

**MEKANISME PEMBERIAN HADIAH PADA PRODUK
SIWADIAH (SIMPANAN WAJIB BERHADIAH)
DI KSPPS BMT AL HIKMAH UNGARAN**



TUGAS AKHIR

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh
Gelar Ahli Madya Perbankan Syariah**

Disusun Oleh :

Safitri Ayu Yosiana

1705015032

**D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
2020**

Dr.H.Nur Fatoni, M.Ag
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang
Jln. Prof. Dr. Hamka Kampus III UIN Walisongo Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. Safitri Ayu Yosiana

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudari:

Nama : Safitri Ayu Yosiana

NIM : 1705015032

Judul : Mekanisme Pemberian Hadiah Pada Produk Si Wadiah (Simpanan Wajib Berhadiah) Di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 01 Juni 2020

Mengesahkan
Pembimbing



Dr. H. Nur Fatoni, M.Ag

NIP. 19730811 200003 1004

MOTTO

Kebanyakan dari kita tidak mensyukuri apa yang sudah kita miliki, tetapi kita menyesali apa yang belum kita capai, maka dari itu mari kita terapkan pada diri kita untuk bersyukur setiap detik.

PERSEMBAHAN

Penulis mengucapkan segala puji hanya milik Allah SWT semata yang telah memberikan segala nikmat dan karunianya sehingga penulis bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini. Segala kerendahan hati, penulis mempersembahkan karya ini untuk mereka yang sangat berarti bagi penulis dan sangat berjasa dalam penulisan karya ini. Mereka ialah:

1. Allah SWT yang telah memberikan pertolongan, petunjuk, dan kemudahan dalam menyusun Tugas Akhir ini.
2. Ayah dan Mamah tercinta, yang senantiasa mensupport, mencurahkan kasih sayang, dan senantiasa mendoakan di setiap langkah juga segala pilihan yang dilakukan penulis sehingga berhasil membangkitkan semangat penulis.
3. Adikku tercinta, Mohammad Fikry Wibisono yang selalu membantu, mengganggu, menghibur, dan mendoakan penulis dengan segala drama berantem dan canda tawanya.
4. Teman-teman seperjuangan perbankan syariah angkatan 2020 terkhusus kelas PBSA semua yang tak dapat penulis tulis satu-persatu yang selalu membuat suasana perkuliahan menjadi lebih berwarna, selalu semangat dalam menjalankan hidup.
5. Teman-teman semuanya yang selalu memberi semangat dan senantiasa mencurahkan doa dalam semua perjalanan penulis.
6. Jordan yang selalu jadi bagian semangat penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
7. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu terimakasih atas segala bantuannya semoga Allah SWT membalas semuanya.

Penulis

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang telah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian tugas akhir ini juga tidak berisi satupun dari pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi atau dokumentasi yang terdapat dalam referensi dan dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 01 Juni 2020

Deklarator

Safitri Ayu Yosiana

NIM. 1705015032

ABSTRAK

Perkembangan ekonomi syariah tersebut mendukung berdirinya lembaga keuangan syariah. Lembaga keuangan syariah merupakan lembaga untuk menyimpan dana, meyalurkan dana, dan jasa. Lembaga keuangan syariah baitul mal wa tamwil adalah lembaga yang berfungsi mengumpulkan dana, menyalurkan dana dan mentasyarufkan dana sosial yang ber orientasi pada keuntungan (*profit oriented*).

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana konsep hadiah pada produk simpanan Si Wadiah di KSPPS BMT Al Hikmah menurut fatwa DSN MUI, dan juga mekanisme pemberian hadiah produk SIWADIAH di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran.

Penulis melakukan penelitian lapangan di salah satu lembaga keuangan syariah yaitu KSPPS BMT Al Hikmah. Data yang di gunakan pada penelitian ini merupakan data sekunder dan juga data primer yang di dapat dari hasil wawancara juga hasil observasi lapangan, juga dokumentasi. Kemudian data yang di dapat dianalisis.

Setelah penulis melakukan penelitian maka dapat di simpulkan bahwa KSPPS BMT Al Hikmah dalam menerapkan pemberian hadiah pada produk simpanan berhadiah Si Wadiah telah sesuai dengan Fatwa DSN MUI dan juga terhindar dari *riba*.

Kata Kunci : KSPPS BMT Al Hikmah, Si Wadiah, Hadiah, Pemberian,

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Assalamualaikum, wr.wb.

Segala puji bagi Allah SWT kami memuji-Nya, meminta pertolongan-Nya, serta memohon ampunan-Nya. Tidak ada kemudahan kecuali apa yang telah dijadikan Allah SWT itu suatu kemudahan dan Allah SWT senantiasa menjadikan kesulitan menjadi kemudahan. Alhamdulillah puji syukur penulis senantiasa panjatkan pada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan kepada penulis sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan Tugas Akhir ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta segenap keluarga dan sahabatnya. Tugas Akhir ini berjudul **“MEKANISME PEMBERIAN HADIAH PADA PRODUK SI WADIAH (SIMPANAN WAJIB BERHADIAH) DI KSPPS BMT AL HIKMAH UNGARAN”** telah disusun sedemikian rupa untuk memenuhi tugas penulis sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya bidang Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis sadar bahwa Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tugas Akhir ini tidak akan berarti dan berjalan lancar tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Maka, bersama dengan berakhirnya penulisan Tugas Akhir ini, penulis ucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu, memberikan saran serta membimbing penulis, khususnya kepada:

1. Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, Bapak Prof Dr Imam Taufiq M.Ag.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo, Bapak Dr. H. Muhammad Saifullah, M.Ag.
3. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah, Bapak Dr. A. Turmudi, S.H., M.Ag.
4. Dosen Pembimbing, Bapak Dr. H. Nur Fatoni, M.Ag, yang bersedia meluangkan waktu, tenaga, maupun pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

5. Bapak dan ibu dosen pengajar program D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis sebagai bekal dalam kegiatan praktik kerja lapangan.
6. Bapak Muhari S.Ag, selaku pimpinan KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran yang telah bersedia meluangkan waktunya dalam proses membimbing praktek kerja lapangan.
7. Ayah dan mamah tercinta yang selalu mendoakan langkah yang penulis tempuh, juga menjadi sosok inspirasi bagi penulis, memberikan semangat kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan ini semua. Semoga Allah senantiasa mencurahkan ridho dan inayah, kebahagiaan serta memberikan kesehatan kepada beliau.
8. Sahabat-sahabatku PBSA 17 yang berjuang bersama, senang, sedih, tawa, bahagia bersama kalian semua, penulis hanya bisa mengucapkan terimakasih kepada kalian semua.
9. Semua sahabat yang ada disekitar penulis, tempat mencurahkan tangis pilu bahagia, penulis mengucapkan terimakasih atas doa dan dukungannya sehingga penulis telah menyelesaikan ini semua.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan Tugas Akhir ini, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Semoga semua kebaikan yang telah mereka berikan untuk penulisa akan mendapatkan balasan dari Allah Swt. Penulis sadar bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam penulisan Tugas Akhir ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk penulisan yang lebih baik. Penulis berharap apa yang tertulis dalam Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak, khususnya bagi penulis dan segenap mahasiswa Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Semarang, 01 Juni 2020
Penulis

Safitri Ayu Yosiana
NIM. 1705015032

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	2
C. Tujuan Penelitian.....	2
D. Manfaat Penelitian.....	2
E. Metodologi Penelitian.....	3

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Hadiah.....	6
B. Simpanan.....	10
C. Wadiah.....	13
D. Fatwa DSN MUI.....	16

BAB III : GAMBARAN UMUM

A. Sejarah KSPPS BMT Al Hikmah.....	18
B. Profil KSPPS BMT Al Hikmah.....	19
C. Tujuan dan Sasaran.....	19
D. Perkembangan Usaha.....	20
E. Sistem Pembinaan.....	21

F. Visi dan Misi.....	21
G. Struktur Organisasi.....	22
H. Produk KSPPS BMT Al Hikmah.....	26
I. Perkembangan Keuangan.....	34
J. Program Kerja.....	35

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS

A. Pembahasan.....	36
B. Analisis.....	39

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	48
B. Saran.....	48
C. Penutup.....	49

DAFTAR PUSTAKA.....	50
----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	51
-------------------------------	-----------

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Indonesia sendiri merupakan negara dengan populasi penduduk muslim terbesar di dunia, maka dari itu memberikan kesempatan bagi ekonomi syariah untuk berkembang di Indonesia. Selama beberapa tahun terakhir, perkembangan ekonomi syariah secara global terus mengalami pertumbuhan yang signifikan. Hal ini ditandai dengan mulai munculnya bank-bank syariah, lembaga keuangan syariah dan juga industri keuangan syariah.

Perkembangan ekonomi syariah tersebut mendukung berdirinya lembaga keuangan syariah. Lembaga keuangan syariah merupakan lembaga menghimpun dana (*funding*), menyalurkan dana (*financing*), dan jasa. Pada lembaga keuangan syariah, suatu kegiatan dilakukan sesuai prinsip syariah. Ada beberapa prinsip-prinsip dasar syari'ah yaitu *gharar* (ketidakjelasan), *ribā* (tambahan), *maysir* (perjudian), *tadlīs* (penipuan), *risywah* (penyuapan), dan *ḍarar* (kerusakan).

Salah satu contoh dari lembaga keuangan syariah itu sendiri adalah Baitul mal wat tamwil (BMT). Secara etimologi *baitul māl* yang berarti rumah dana yang mempunyai beberapa fungsi yaitu mengumpulkan dana dan menyalurkan dana, dan *baitul tanwil* berarti rumah usaha, Dimana *baitul māl* berfungsi untuk mengumpulkan sekaligus mentasyarufkan dana sosial. Sedangkan *baitul tanwil* merupakan lembaga bisnis bermotif laba.¹

Pada dasarnya setiap lembaga keuangan syariah memiliki sistem dan mekanisme khusus yang dapat membedakan satu dengan yang lain dengan tujuan berorientasi pada keuntungan (*profit oriented*). Pada hal lembaga keuangan syariah seperti BMT, ada beberapa cara yang dilakukan untuk memasarkan produknya. Salah satu caranya ialah adalah memberi penawaran pemberian hadiah menarik guna menambah minat anggota terhadap produk

¹ Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wa Tanwil (BMT)*, Yogyakarta: UII Press Yogyakarta, 2014, h. 120.

yang kita pasarkan. Salahsatu cara ini dilakukan pada produk penghimpunan dana (*funding*) yang memakai akad wadiah dan mudharabah.

Saat ini sudah mulai bermunculan lembaga keuangan syariah salah satunya BMT yang masih berkesinambungan dengan hukum koperasi. KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran merupakan lembaga keuangan syariah yang berfungsi menghimpun dan menyalurkan dana kepada anggotanya yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Beberapa produk yang ditawarkan ada produk simpanan, pembiayaan dan juga jasa. Pada produk simpanan ada berbagai macam seperti: SIRELA, SI SUKA, SI SUQUR, SI HAJI/SI UMROH, SIMPEL dan juga SI WADIAH. Selama magang di KSPPS BMT Al Hikmah, penulis sangat tertarik dengan salah satu produk penghimpun dana ialah produk simpanan SI WADIAH (Simpanan Wajib Berhadiah) yang merupakan produk yang banyak diminati oleh masyarakat.

Penulis selama magang tertarik dengan produk tersebut sehingga dituangkan dalam judul “MEKANISME PEMBERIAN HADIAH PRODUK SI WADIAH (SIMPANAN WAJIB BERHADIAH) DI KSPPS BMT AL HIKMAH UNGARAN”.

B. Rumusan Masalah

Berikut yang menjadi inti permasalahan dalam penelitian ini, penulis merumuskan sebagai berikut :

1. Bagaimana konsep hadiah pada produk SIWADIAH di KSPPS BMT AL HIKMAH menurut fatwa DSN MUI?
2. Bagaimana mekanisme pemberian hadiah produk SIWADIAH di KSPPS BMT AL HIKMAH UNGARAN?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan di atas, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini ialah untuk mengetahui mekanisme pemberian hadiah pada produk SIWADIAH (Simpanan Wajib Berhadiah) di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis
 - a. Menambah pengetahuan tentang mekanisme pemberian hadiah dan sarana pembelajaran juga pengetahuan.

- b. Melatih penulis berfikir inovatif dan juga bekerja efektif dengan cara mengaplikasikan teori-teori yang penulis dapat selama kuliah.
- 2. Bagi KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran
 - a. Penelitian penulis ini dimaksudkan untuk memperkenalkan KSPPS BMT Al Hikmah kepada banyak masyarakat.
 - b. Dapat menjadi sebuah pertimbangan dalam mempromosikan produk SIWADIAH agar meningkat dan lebih di kenal di masyarakat luas.
- 3. Bagi Masyarakat
 - a. Memberikan pengetahuan baru mengenai lembaga keuangan syariah yang dapat melayani masyarakat dalam sektor ekonomi syariah.
 - b. Menambah wawasan ekonomi syariah yang masih dianggap tabu oleh masyarakat luas.

E. Metodologi Penelitian

1. Jenis Penelitian

Dalam penelitian ini, penulis mempergunakan jenis penelitian lapangan dengan suatu pendekatan kualitatif. Penelitian kualitatif ini lebih bersikap deskriptif. Deskriptif kualitatif sebagai suatu prosedur pemecahan masalah yang telah diselidiki dengan menggambarkan suatu keadaan subjek dan suatu objek penelitian perusahaan.² Data yang telah dikumpulkan baik berupa data tertulis (dokumen) maupun secara lisan dari seseorang yang diamati, sehingga tidak terlalu menitikberatkan pada angka. Dari hasil penelitian yang dilakukan penulis lebih berkaitan dengan *interpretasi* atas data yang penulis temukan di lapangan. Objek penelitian dalam Tugas Akhir ini yakni di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran.

2. Sumber Data

1. Data Primer

Data primer merupakan suatu data yang telah diterima dari pihak pertama baik dari individu atau perseorangan. Sumber utama yang akan dijadikan objek penelitian adalah KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran, baik berupa dokumen ataupun hasil wawancara.

² Hikmat, Mahi M., *Metode Penelitian dalam Perspektif Ilmu Komunikasi dan Sastra*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011, h.37

2. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data yang mendukung data primer atau data yang didapat dari sumber kedua. Dalam penelitian ini adalah lampiran akad wadiah (titipan).

3. Metode Pengumpulan Data

Untuk memperoleh suatu data yang signifikan dengan topik yang diambil peneliti, maka digunakan metode pengumpulan data

1. Wawancara

Dalam proses pengumpulan data penulis mengutarakan beberapa pertanyaan kepada pihak yang diwawancarai mengenai bidangnya di perusahaan tersebut. Dalam proses pengumpulan data guna melaksanakan penelitian penulis melakukan wawancara terhadap pengurus, pengawas, juga pengelola KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran.

2. Dokumentasi

Dokumen merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumen bisa berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari seseorang.³ Dokumentasi dalam penelitian ini diperoleh secara langsung dari KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran maupun berbagai sumber dan referensi lain.

4. Metode Analisis Data

Penulis berusaha menganalisis dari beberapa data yang sudah penulis dapatkan selama proses wawancara. Dalam tahap menganalisis data, penulis menggunakan teknik analisis deskriptif. Analisis deskriptif yaitu data-data yang sudah didapatkan oleh penulis lalu diwujudkan dalam bentuk kata-kata maupun gambar kemudian diuraikan sehingga dapat memberikan suatu kejelasan yang nyata atau realistis. Kemudian penulis melakukan suatu analisa dengan menghubungkan antara mekanisme pemberian hadiah pada produk SIWADIAH (Simpanan Wajib Berhadiah) di KSPPS BMT Al Hikmah dengan teori dan konsep yang sudah ada.

³ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*, Bandung: Alfabeta, Cet ke-17, 2012, h. 240

5. Sistematika Penulisan

Dalam penelitian ini penulis akan menyajikan secara singkat tentang sistematika pembahasan laporan Tugas Akhie yang dibagi menjadi 5 bab yaitu :

BAB I : PENDAHULUAN

Berisi tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metodologi penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Berisi tentang pengertian simpanan, jenis-jenis dan produk, pengertian akad wadiah, macam akad wadiah, syarat dan rukun akad wadiah, landasan hukum akad wadiah.

BAB III : GAMBARAN UMUM DI KSPPS BMT AL HIKMAH UNGARAN

Berisi tentang sejarah berdirinya KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran, profil, tujuan dan sasaran, perkembangan usaha, sistem pembinaan, visi dan misi, Struktur dan organisasi, Job Description, dan Produk KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran.

BAB IV : PEMBAHASAN

Berisi tentang pengertian wadiah, produk SIWADIAH, sejarah produk SIWADIAH, tujuan produk, target anggota, keunggulan produk, Halangan produk, ketentuan produk, penerapan produk, mekanisme pemberian hadiah SIWADIAH.

BABV : PENUTUP

Berisi tentang Memberi kesimpulan dan saran yang diharapkan dapat bermanfaat bagi lembaga keuangan syariah pada umumnya dan KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran pada khususnya.

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

BAB II LANDASAN TEORI

A. Hadiah

An-Nawawi berkata, “hibah, hadiah, dan sedekah adalah suatu bentuk kebaikan yang mempunyai arti yang saling berdekatan. Itu semua sama yaitu dalam hal pengalihan milik kepada oranglain tanpa adanya kompensasi”⁴. Hadiah adalah suatu pemberian dari seseorang kepada orang lain tanpa ada pengganti dengan tujuan untuk memuliakan⁵. Suatu pemberian yang tidak mengikat dan bertujuan agar nasabah loyal terhadap lembaga keuangan syariah (LKS) itu juga disebut sebagai hadiah (*hadiyah*)⁶. Yang mendasari dalam pemberian hadiah terdapat dalam firman Allah SWT dalam Al-Quran yang berbunyi:

وَلَا تَمْنُنْ تَسْتَكْثِرُ

Artinya : Dan janganlah kamu memberi (dengan maksud) memperoleh (balasan) yang lebih banyak. (QS Al-Muddatstsir Ayat 6)

Selain ayat tersebut juga terdapat sabda Nabi Muhammad SAW yang telah diriwayatkan oleh Abu Hurairah, Abdullah bin Umar, dan Aisyah RA berikut ini yang berbunyi :

تَهَادَوْا تَحَابُّوا

Artinya : “Salinglah memberi hadiah, maka kalian akan saling mencintai.”⁷

⁴Abdullah bin Abdurrahman Al-Bassam, *Syarah Bulughul Mahram*, Terj. Thahirin Suparta. dkk (Jakarta: Pustaka Azzam, 2006), Jilid Kelima, h. 133

⁵ Hendi Suhendi, *Fiqh Muamalah*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008), h. 211

⁶ Fatwa DSN-MUI No. 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang *Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah*, hlm.10.

⁷ Ibid, hlm 5

Maka dari itu banyak sekali efek positif yang diambil dalam pemberian hadiah seperti memberi kebahagiaan pada jiwa penerimanya, menghilangkan permusuhan, rasa saling dendam, juga akan menimbulkan rasa kasih sayang antar sesama.

1. Rukun dan Syarat Hadiah

Adapun yang menjadi rukun dalam hadiah yaitu :

- a. *wahib* (pemberi) adalah orang yang memberikan hadiah atau pemindahan kepemilikan.
- b. *mauhub lah* (penerima) adalah orang yang menerima hadiah.
- c. *mauhub* adalah barang yang di berikan kepada penerima hadiah.
- d. *shighat* (*ijab* dan *qabul*) adalah pengucapan *ijab* dan *qabul* yang mencerminkan terjadinya pemindahan hak milik melalui hadiah.⁸

Adapun syarat-syarat hadiah yaitu :

- a. Harta yang dimiliki untuk diperjualbelikan.
- b. Tidak adanya pengganti.
- c. Orang yang berhak memiliki dan orang yang berhak menerima.
- d. Menyelesaikan pemberian hadiah
- e. Hadiah dari harta yang boleh di-*tasharruf*-kan.
- f. Terpilih dan sungguh-sungguh.
- g. Walinya sebelum pemberi dipandang cukup waktu.
- h. Tidak adanya syarat waktu pemberian
- i. Pemberi hadiah dinilai berhak *tasharruf* (merdeka, *mukallaf*, dan *rasyid*).
- j. *Mauhub* wajib dalam bentuk harta yang khusus untuk dikeluarkan⁹.

⁸ Rachmad Syafei, *Fiqh Muamalah*, (Bandung: CV. Pustaka Setia, 2001), h. 244.

Dengan beragam rukun dan syarat yang harus ada dalam pemberian hadiah maka diharapkan hadiah tersebut dapat bermanfaat bagi penerimanya.

2. Hikmah Pemberian Hadiah

Dalam kita bersosialisasi antar manusia dimuka bumi ini, diharapkan kita bermanfaat bagi orang lain salah satunya dengan memberikan hadiah yang dianjurkan oleh Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW. Adapun hikmah dalam pemberian hadiah ialah :

- a. Pemberian hadiah dapat mendatangkan rasa saling mengasihi, mencintai, dan menyayangi.
- b. Hadiah atau pemberian dapat menghilangkan rasa dendam.
- c. Pemberian suatu dapat menjauhkan dari penyakit dengki, yaitu penyakit yang ada dalam hati yang dapat merusak nilai-nilai keimanan manusianya.

3. Macam – macam hadiah

a) Hadiah dalam pembelian suatu barang

Yang dimaksudkan dalam hal ini adalah suatu bentuk pemberian hadiah yang termasuk haram jika orang membeli kupon dengan suatu harga tertentu dalam jumlah banyak atau sedikit tanpa ada gantinya melainkan hanya untuk ikut serta dalam perolehan hadiah yang disediakan.

b) Hadiah dalam perlombaan

Dalam hal ini yang dimaksud perlombaan ialah perlombaan yang biasanya bersifat adu kekuatan, keterampilan/ ketangkasan, kepandaian dan lain sebagainya. Pada prinsipnya lomba semacam tersebut diperbolehkan dalam agama, asal tidak membahayakan keselamatan diri sendiri.

⁹ Ibid, hlm 246

c) Hadiah sebagai suap atau sogokan

Hadiah berupa suap atau sebuah sogokan mengenai suatu hal. Dalam hal ini kita seharusnya lebih teliti dalam menerima suatu hadiah, dan harus lebih menelaah mengenai hadiah tersebut boleh diterima atau tidak.

4. Undian berhadiah

Undian berawal dari kata *undi* yang berarti buah, main, membuang atau menarik. Selain itu undian juga dikenal dengan *lotre*. Menurut Ibrahim Husen undian ialah cara untuk menghimpun dana yang digunakan untuk kemanusiaan dan kegiatan sosial.¹⁰

Dalam pasal 1 angka 1 Peraturan Menteri Sosial No.14A/HUK/2006 tentang izin undian adalah suatu kesempatan yang diadakan oleh badan untuk mereka yang telah memenuhi syarat tertentu boleh ikut serta mendapat hadiah berupa uang atau benda yang diberikan kepada peserya yang terpilih sebagai pemenang dengan cara undian atau cara lain dengan menentukan untung yang tidak terbanyak dapat dipengaruhi oleh peserta sendiri”.

Dari beberapa definisi di atas dapat di simpulkan bahwa hadiah merupakan suatu tawaran kepada seorang konsumen untuk memenangkan suatu hadiah menarik seperti uang tunai, suatu barang, atau lain sebagainya. Dengan itu maka terdapat syarat yang dipenuhi konsumen yaitu mendaftarkan nama mereka dalam program undian agar memperoleh hadiah. Dalam suatu undian berhadiah menang ataupun kalah tergantung oleh nasib konsumen. Pengadaan undian berhadiah

¹⁰ Hendi Suhendi, *Fiqih Muamalah*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008), h. 317.

dapat dilaksanakan oleh lembaga atau badan, baik resmi maupun swasta menurut persetujuan pemerintah.

B. Simpanan

1. Pengertian Simpanan

Menurut Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 02 /PER/M.KUKM/II /2017, Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh anggota, calon anggota, koperasi lain, dan atau anggotanya kepada koperasi dalam bentuk simpanan dan tabungan.

Dalam koperasi terdapat beberapa jenis simpanan yaitu :

a. Simpanan Wajib

Simpanan Wajib adalah suatu dana yang disimpan dengan jumlah tertentu dengan nominal tidak harus sama, yang wajib dibayarkan oleh anggota kepada koperasi dalam waktu tertentu dan tidak dapat di ambil sewaktu-waktu selama anggota masih terdaftar pada koperasi tersebut.

b. Simpanan Pokok

Simpanan Pokok adalah suatu dana yang jumlahnya sama yang wajib disetorkan kepada koperasi oleh anggota pada saat terdaftar menjadi anggota, yang tidak dapat diambil kembali selama yang bersangkutan masih menjadi anggota.

c. Simpanan Sukarela

Simpanan sukarela merupakan simpanan yang pengadaanya berdasarkan perjanjian atau peraturan khusus. Bentuk simpanan ini bersifat dana titipan yang dapat diambil setiap saat, selain itu juga dapat bersifat investasi yang ditujukan untuk kepentingan usaha dengan mekanisme bagi hasil.

d. Simpanan Berjangka

Simpanan Berjangka adalah simpanan yang penyetorannya dilaksanakan sekali dan pengambilannya hanya dapat dilaksanakan pada waktu tertentu menurut perjanjian antara anggota dengan koperasi yang bersangkutan. Dalam hal ini maka anggota diharapkan membayar kewajiban simpanan tersebut untuk menunjang perkembangan lembaga keuangan karena simpanan tersebut merupakan modal usaha dalam menjalankan lembaga keuangan tersebut.

2. Jenis – Jenis Produk Simpanan

Dalam lembaga keuangan syariah terdapat beberapa jenis produk simpanan yang diminati oleh anggota seperti :

a. Produk Wadi'ah

Wadi'ah adalah jasa penitipan dana dimana penitip dapat mengambil dana tersebut sewaktu-waktu. Dengan prinsip ini lembaga tidak berkewajiban memberikan bonus kepada anggota akan tetapi diperbolehkan.

Dalam produk wadiah ini terdapat beberapa ketentuan yang dipenuhi yaitu :

1. Keuntungan atau kerugian dari penitipan dana menjadi hak milik atau di tanggung oleh lembaga, sedangkan anggota tidak di janjikan imbalan dan tidak menanggung kerugian.
2. Lembaga diwajibkan membuat suatu akad pembukaan rekening yang mencakup izin penyaluran dana yang di simpan dan suatu persyaratan lain selama tidak bertentangan dengan syariah.
3. Lembaga diperbolehkan mengenakan biaya administrasi dalam pembukaan rekening.

b. Produk Mudharabah

Mudharabah adalah akad kerjasama antara 2 pihak dimana pihak pertama sebagai pemilik (anggota) dan pihak kedua

sebagai pengelola (lembaga). Dana yang di titipkan tersebut dapat digunakan dalam bentuk pembiayaan, dan hasil dari penyaluran dana tersebut akan dibagi berdasarkan nisbah yang telah di sepakati bersama di awal.¹¹

C. Wadiah

1. Pengertian Wadiah

Wadiah dalam ilmu fiqh ialah *al-wadiah* yang berarti barang titipan. Menurut bahasa, *al-wadiah* adalah sesuatu yang ditempatkan bukan pada pemiliknya agar dijaga. Selain itu secara etimologi wadiah berarti mewakilkan seseorang dalam pemeliharaan harta dan sesuatu yang dapat di simpan di tempat lain yang bukan miliknya agar dapat dipelihara.

Dalam Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor : 11/PER/M.KUKM/XII/2017 tentang pelaksanaan kegiatan usaha simpan pinjam dan pembiayaan syariah oleh koperasi, wadiah merupakan akad penitipan barang atau uang antara pihak yang mempunyai barang atau uang dan pihak yang diberi kepercayaan dengan tujuan untuk menjaga keselamatan, keamanan, serta keutuhan barang atau uang.

Dari beberapa definisi di atas dapat di simpulkan bahwa wadi'ah merupakan akad penitipan barang atau uang antara pihak penitip, dan pihak yang diberi kepercayaan, dengan tujuan untuk menjaga keutuhan barang tersebut.

2. Jenis – Jenis Wadiah

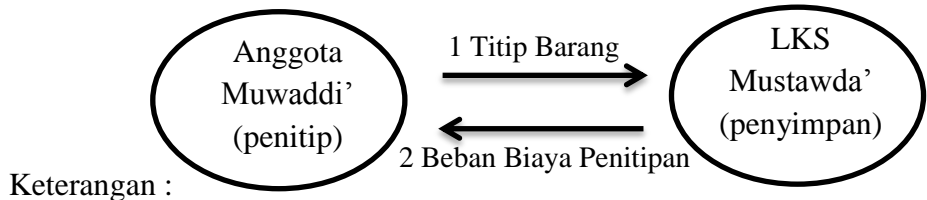
1. *Wadi' ah yad Amanah*

Wadi' ah yad Amanah adalah akad penitipan barang atau uang antara pihak yang memilikinya dan pihak yang diberi

¹¹ Ingrid Tan, *Bisnis dan Investasi sistem syariah*, (Yogyakarta: Universitas Atma Jaya Yogyakarta, 2009), hlm. 80-81

kepercayaan dengan tujuan untuk menjaga keutuhan barang tersebut dan penerima titipan tidak di ijinan untuk memanfaatkan barang titipan tersebut.

Gambar 2.1 Skema Wadi'ah yad Amanah

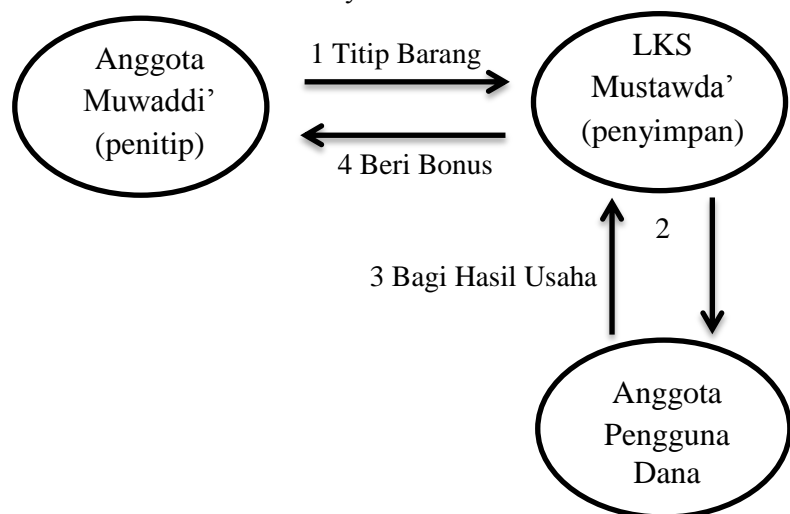


Dalam konsep ini anggota (*muwaddi'*) sebagai penitip melakukan penitipan barang kepada lembaga keuangan syariah (*mustawda'*) sebagai penyimpan, dan lembaga keuangan syariah berhak meminta beban biaya penitipan.

2. Wadi'ah yad Dhamanah.

Wadi'ah yad Dhamanah adalah penerima titipan di izinkan memanfaatkan titipan tersebut. Sehingga pihak penerima titipan bertanggung jawab terhadap resiko yang timbul atas penggunaan barang tersebut, seperti kerusakan dan lain sebagainya. Dan penerima titipan wajib mengembalikan titipan tersebut jika suatu saat titipan itu diminta oleh pihak yang menitipkan.

Gambar 2.1 Skema Wadi'ah yad Dhamanah



Keterangan :

Dalam konsep ini anggota (*muwaddi'*) sebagai penitip melakukan penitipan barang kepada lembaga keuangan syariah (*mustawda'*) sebagai penyimpan, dan lembaga keuangan syariah menyalurkan dana penitip kepada anggota pengguna dana (*use of fund*), lalu anggota pengguna dana mengembalikan dan memberikan bagi hasil usahanya kepada lembaga keuangan syariah, lalu lembaga keuangan syariah mengembalikan kepada penitip dengan memberikan sedikit bonus.

3. Rukun Wadiah

, Rukun wadi'ah menurut Hanafiah yaitu adanya ijab dan qabul. Sedangkan menurut jumhur ulama, rukun wadi'ah itu ada empat:¹²

- a. Barang yang dititipkan (*wadiah*)
- b. Orang yang menitipkan (*mudi'* atau *muwaddi'*)
- c. Orang yang menerima titipan (*muda'* atau *mustawda'*)
- d. Ijab qabul (*sighat*)

4. Landasan Hukum Wadiah

Landasan Hukum dari Al Quran QS An-Nisa(4):58 yang berbunyi:

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا

Artinya : “Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya”

Landasan Hukum dari Hadist tentang wadiah :

عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ قَالَ: قَالَ رَسُولُ اللَّهِ ﷺ: أَدِّ الْأَمَانَةَ إِلَىٰ مَنْ ائْتَمَنَكَ وَلَا تَخُنْ مَنْ خَانَكَ

Artinya : Dari Abi Hurairah RA ia berkata: Rasulullah bersabda:

“Tunaikanlah amanah kepada orang yang mempercayakan (menitipkan) kepadamu dan janganlah engkau berkhianat kepada orang yang mengkhianatimu.”
(HR.At-Tirmidzi dan Abu Dawud).

¹² Ahmad Wardi Muslich, *Fiqh Muamalah*, Jakarta: Amzah, 2010, hal. 459

Dari rincian ayat Al Quran dan Hadist diatas dapat di simpulkan bahwa suatu amanah yang diberikan harus di berikan kembali pada orang yang memberikan amanah. Dalam hal akad wadi'ah, amanah tersebut dapat di simpulkan adalah titipan atau wadi'ah yang harus di kembalikan pada pemiliknya (*muwaddi'*). Dalam budaya islam, umat islam telah terbiasa melakukan suatu penitipan barang kepada orang lain tanpa adanya pengingkaran dari yang dititipkan. Hal tersebut menunjukkan bahwa umat islam telah sepakat memperbolehkannya akad wadi'ah ini.¹³

D. Fatwa DSN-MUI No. 86/DSN-MUI/XII/2012 Tentang Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah

1. *Wadi 'ah* (titipan) adalah akad titipan sesuatu yang diberikan oleh satu pihak kepada pihak lain untuk dijaga dan dikembalikan ketika diminta kembali.
2. Hadiah (*hadiyah*) adalah pemberian yang bersifat tidak mengikat dan bertujuan agar nasabah loyal kepada LKS.¹⁴
3. Lembaga Keuangan Syariah boleh menawarkan dan/atau memberikan hadiah dalam rangka promosi produk penghimpunan dana dengan mengikuti ketentuan-ketentuan yang terdapat dalam Fatwa DSN-MUI No.86/DSN-Mui/XII/2012¹⁵
4. Ketentuan terkait hadiah :
 - a. Hadiah promosi yang diberikan Lembaga Keuangan Syariah (LKS) kepada Nasabah harus dalam bentuk barang dan/atau jasa, tidak boleh dalam bentuk uang
 - b. Hadiah promosi yang diberikan oleh LKS harus berupa benda yang wujud, baik wujud *haqiqi* maupun wujud *hukmi*.

¹³ *Ibid*, hal 457

¹⁴ Fatwa DSN-MUI No. 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang *Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah*, hlm.8

¹⁵ *Ibid*, hlm. 9

- c. Hadiah promosi yang diberikan oleh LKS harus berupa benda yang *mubah*/halal
 - d. Hadiah promosi yang diberikan oleh LKS harus milik LKS yang bersangkutan, bukan milik nasabah
 - e. Dalam hal akad penyimpanan dana adalah akad *wadi'ah*, maka hadiah promosi diberikan oleh LKS sebelum terjadinya akad *wadi'ah*;
 - f. LKS berhak menetapkan syarat-syarat kepada penerima hadiah selama syarat-syarat tersebut tidak menjurus kepada praktik riba;
 - g. Dalam hal penerima hadiah ingkar terhadap syarat-syarat yang telah ditentukan oleh LKS, penerima hadiah harus mengembalikan hadiah yang telah diterimanya
 - h. Kebijakan pemberian hadiah promosi dan hadiah atas Dana Pihak Ketiga oleh LKS harus diatur dalam peraturan internal LKS setelah memperhatikan pertimbangan Dewan pengawas Syariah;
 - i. Pihak Otoritas harus melakukan pengawasan terhadap kebijakan Lembaga Keuangan Syariah terkait pemberian hadiah promosi dan hadiah atas Dana Pihak Ketiga kepada nasabah, berikut operasionalnya.
5. Ketentuan terkait cara penentuan penerimaan hadiah
- 1. Hadiah promosi tidak boleh diberikan oleh LKS dalam hal:
 - a. Bersifat memberikan keuntungan secara pribadi pejabat dari perusahaan atau institusi yang menyimpan dana
 - b. Berpotensi praktek *risywah* (suap)
 - c. menjurus kepada riba terselubung
 - 2. Pemberian hadiah promosi oleh LKS harus terhindar dari *qimar* (*maisir*), *gharar*, *riba*, dan *akl al-mal bil bathil*.

3. Pemberian hadiah promosi oleh LKS boleh dilakukan secara langsung, dan boleh pula dilakukan melalui pengundian (*qur'ah*).
6. Jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya atau jika terjadi perselisihan di antara para pihak, maka penyelesaiannya dilakukan melalui lembaga penyelesaian sengketa berdasarkan syariah setelah tidak tercapai kesepakatan melalui musyawarah.¹⁶

¹⁶ *Ibid*, hlm.10.

BAB III

GAMBARAN UMUM

KSPPS BMT AL-HIKMAH

A. Sejarah Singkat KSPPS BMT AL-HIKMAH Ungaran

KSPPS (Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah) BMT Al Hikmah adalah lembaga ekonomi swadaya masyarakat yang tumbuh di wilayah ungaran. Lahirnya KSPPS BMT Al Hikmah berawal dari pertemuan tokoh masyarakat sekitar Langensari Babadan pada tanggal 24 September 1998 di Masjid Wahyu Langensari, yang dihadiri 30 orang yang siap menjadi anggota pendiri.

Tujuan KSPPS BMT Al Hikmah untuk membuat lembaga perekonomian masyarakat untuk meningkatkan kualitas kehidupan sosial ekonomi umat Islam, dengan target utama para pedagang dan pengusaha kecil serta masyarakat umum menengah ke bawah di kecamatan Ungaran. Unit usaha awalnya yaitu simpanan dengan menggunakan sistem bagi hasil. Adapun target yang ingin dicapai adalah terbentuknya pusat perekonomian umat melalui kegiatan usaha mencapai kesejahteraan hidup umat.

Meniti keberangkatannya, KSPPS BMT Al Hikmah mulai beroperasi di komplek pasar Babadan blok E 26, pada tanggal 15 Oktober 1998 dengan modal awal sebesar Rp. 15.000.000,00¹⁷ (Lima Belas Juta Rupiah). Modal awal tersebut berasal dari simpanan yang disetorkan para anggota berupa simpanan pokok, simpanan pokok khusus, dan simpanan wajib. Pengelolaan KSPPS BMT Al Hikmah dipercayakan kepada 4 (empat) orang pengelola yang telah mendapatkan pelatihan melalui Proyek Penanggulangan Pekerja Trampil (P3T) di asrama haji Donohudan, Solo.

Dalam perkembangannya, KSPPS BMT Al Hikmah mengalami perkembangan yang cukup pesat. Kemajuan dan perkembangan KSPPS BMT Al Hikmah dengan anggota yang berasal dari latar belakang jenis usaha, asal daerah, pendidikan dan status sosial yang berbeda menunjukkan

¹⁷ Company Profile KSPPS BMT AL-HIKMAH

kepercayaan masyarakat yang cukup besar terhadap keberadaan KSPPS BMT Al Hikmah. Saat ini KSPPS BMT AL-HIKMAH menempati kantor pusat di Jl. Jendral Sudirman No. 12 Mijen Gedanganak Ungaran Timur, dan dengan 5 kantor cabang di komplek pasar Babadan Blok E 23-25, kedua di komplek terminal pasar Karangjati No.11 Kecamatan Bergas, ketiga di Jl. Tegalpanas-Jimbaran Dusun Secang 01/01, Samban Bawen, keempat di Jl. Telomoyo No. 07 Bandungan, dan kelima di Jl. Raya Gunungpati-Boja Desa Ngabean No. 05 Gunungpati.

B. Profil KSPPS BMT AL-HIKMAH Ungaran

Nama Koperasi : KSPPS BMT AL-HIKMAH Ungaran
Nama Manager : MUHARI S.Ag., M.M.
Alamat BMT : Jl. Jendral Sudirman No. 12 Mijen Gedanganak
Kecamatan : Ungaran Timur
Kabupaten : Semarang
Provinsi : Jawa Tengah
Telp./Fax : 024 6924415

C. Tujuan dan Sasaran

Tujuan:

- a. Menyelamatkan kelompok-kelompok usaha lapisan masyarakat bawah dan situasi krisis ekonomi.
- b. Menambah modal kerja bagi masyarakat lapisan paling bawah dan kecil.
- c. Mengembangkan kelompok usaha masyarakat agar lebih produktif.

Sasaran:

- a. Tersedianya dana permodalan untuk anggota.
- b. Menghimpun dan menyalurkan kepada anggotanya yang melaksanakan aktifitas usaha yang produktif dan prospektif kepada para anggota.

- c. Memberikan pelayanan pinjaman kepada anggotanya yang melaksanakan usaha untuk modal kerja dengan prosedur yang mudah dan murah.¹⁸

D. Perkembangan Usaha KSPPS BMT AL-HIKMAH

Dalam perkembangannya, KSPPS BMT AL-HIKMAH mengalami perkembangan yang cukup pesat. Berangkat dari semangat bahwa KSPPS BMT Al Hikmah adalah milik masyarakat, bukan milik perorangan, golongan dan kelompok tertentu. KSPPS BMT Al Hikmah memiliki badan hukum koperasi. KSPPS BMT Al Hikmah memiliki akte pendirian No: 047/BH/KDK.II.I/III/1999 dan telah mengalami perubahan anggaran dasar menjadi tingkat Jawa Tengah.

KSPPS BMT Al Hikmah sejak beroperasi pertamakasi yaitu tanggal 15 Oktober 1998, hingga saat ini masih berjalan dengan baik, baik di bidang pertumbuhan asset, pelayanan maupun pengelola. Dengan modal awal Rp. 15.000.0000.000,- hingga sekarang asset KSPPS BMT Al Hikmah mencapai miliaran rupiah.

Atas kepercayaan anggota dan didukung oleh perkembangan teknologi, KSPPS BMT Al Hikmah mengalami perkembangan visi dan misinya. Untuk perkembangan KSPPS BMT Al Hikmah hingga tahun 2020 ini telah memiliki kantor pusat, dan kantor cabang pelayanan sejumlah 6 tempat yaitu :

a. Kantor Pusat

Jl. Jendral Sudirman No. 12 Lt.2 Mijen Gedanganak Ungaran Timur
Kab. Semarang Telp. (024) 6924415

b. Kantor Cabang

1. Cabang Ungaran : Jl. Jendral Sudirman No. 12 Lt.1 Mijen
Gedanganak Ungaran Timur Kab. Semarang Telp. (024) 6924415
2. Cabang Babadan : Komplek Pasar Babadan Blok E 23 – 25
Ungaran Barat Telp. (024) 6922743

¹⁸ *Ibid.*

3. Cabang Karangjati : Komplek Terminal Pasar Karangjati No. 11 Bergas, Kab. Semarang Telp. (0298) 525657
4. Cabang Bawen : Jl. Samban – Jimbaran RT.01/01 Samban, Bawen, Kab. Semarang Telp. (0298) 521414
5. Cabang Bandungan : Jl. Tirtomoyo No. 7 Bandungan, Kab. Semarang Telp. (0298) 711151
6. Cabang Gunungpati : Jl. Raya Gunungpati – Boja No. 5 Ngabean, Gunungpati, Kota Semarang Telp. (024) 6932092

Dengan demikian semakin bertambahnya kantor cabang maka semakin besar pula asset yang dimiliki dan juga semakin dikenal luas oleh masyarakat ungaran dan sekitarnya guna mengembangkan perekonomian secara syariah.

E. Sistem Pembinaan KSPPS BMT Al Hikmah

PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) adalah lembaga yang ikut serta dalam kelahiran BMT di seluruh Indonesia dan berperan sebagai pembinannya sehingga berkewajiban mengupayakan koperasi BMT beroperasi secara profesional berproduksi tinggi, berkelanjutan dan sehat. KSPPS BMT Al Hikmah yang berkekuatan hukum koperasi maka pembina koperasi BMT merupakan wewenang dan tanggung jawab pemerintah. Dalam hal ini dinas koperasi dan UKM dimana pemerintah menciptakan dan mengembangkan iklim dan kondisi yang mendorong pertumbuhan dan permasyarakatan Koperasi, oleh karena itu pemerintah memberikan bimbingan kemudahan dan perlindungan kepada koperasi.¹⁹

F. Visi dan Misi

Visi

Menjadi lembaga keuangan mikro syariah yang sehat, *professional* dan terpercaya di Jawa Tengah.

Misi

- a. Meminimalkan *Non Performing Financing* (NPF)
- b. Memperbaiki struktur permodalan
- c. Meningkatkan penghimpunan dana anggota dan calon anggota
- d. Meningkatkan pendapatan koperasi
- e. Menciptakan Sumber Daya Manusia yang handal dan kompeten
- f. Meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap koperasi BMT
- g. Meningkatkan pengelolaan koperasi secara *professionl*

¹⁹ *Ibid.*

G. Struktur Organisasi KSPPS BMT AL-HIKMAH Ungaran

1. Struktur Organisasi KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

Susunan Manajemen KSPPS BMT Al Hikmah Tahun 2020²⁰

1) PENGAWAS

1. Ketua : Gatot Indratmoko, S.E
2. Anggota 1 : Drs. H. Abu Hanafi
3. Anggota 2 : Drs. Toni Irianto

2) PENGURUS

1. Ketua : Muhari, S.Ag
2. Sekretaris : Awing Fraptiyo, S.E
3. Bendahara : Asroti, S.Pd

3) PENGELOLA

1. Kantor Pusat dan Cabang Mijen

- Muhari, S.Ag
- Asroti, S.Pd
- Gatot Indratmoko, S.E
- Heni Fajar Rukiyanti, S.E
- Mudhofar
- Sayfur Rochman
- Saefudin
- Nur Khasan
- Dian Irfani, A.Md
- Pertiwi A. Putri

2. Kantor Cabang Babadan

- Awing Fraptiyo, S.E
- Nurul Huda Amrullah
- Zulikhan Yahya
- Yuni Fatmawati, S.E
- Salamti Nurul Ariyani

²⁰ Company File, *Rapat Anggota Tahunan*, KSPPS BMT AL HIKMAH, Tahun 2019

3. Kantor Cabang Karangjati

- Mujana
- Ahwat Adi Wibowo
- Fahrul Saktiana, S.E

4. Kantor Cabang Bawen

- Supandriyo, A.Md
- Adi Tiya
- Sefi Aprillia, A.Md

5. Kantor Cabang Bandungan

- Sulamin
- Masyudi, A.Md
- Nurjanah

6. Kantor Cabang Gunungpati

- Eko Susilo, S.E
- Kharis Muhandis, A.Md
- Abdul Chamid

2. *Job Description* KSPPS BMT AL HIKMAH

Adapun *Job Description* (uraian pembagian tugas) masing-masing jabatan di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran adalah sebagai berikut :

1. Dewan Pengawas

Bertugas sebagai pengawas koperasi, meneliti dan merancang rekomendasi produk baru untuk BMT, juga merancang pernyataan secara berkala bahwa BMT yang bersangkutan telah diawasi sesuai dengan ketentuan syariah yang berlaku.

2. Dewan Pengurus

Memantau, menilai dan mengarahkan pengoperasian KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran.

3. General Manager

- a. Memaparkan suatu kebijakan BMT yang dibuat dewan pengurus dan sudah disetujui BMT.
- b. Merancang dan membuat rencana kerja serta anggaran, proyeksi *financing* yang selanjutnya disampaikan kepada dewan pengurus untuk mendapat persetujuan RAT.
- c. Mengesahkan penyaluran dana sesuai dengan batas wewenang.
- d. Menimbang dan menambah, mengangkat dan menghentikan karyawan sesuai dengan persetujuan BMT.
- e. Mengatur dan memantau pengeluaran biaya-biaya harian guna tercapai target pemasukan yang ditetapkan secara keseluruhan.

4. Manager²¹

- a. Membuat rencana yang mencakup: pandangan eksekutif, prediksi tentang lingkungan, perkiraan pihak posisi perusahaan dalam persaingan.
- b. Menyampaikan rencana tersebut kepada dewan pengawas untuk disetujui dalam Rapat Anggota Tahunan atau non RAT.
- c. Menyampaikan berbagai rencana anggaran dan rencana kerja dan baitul tamwil, baitulmaal, quantum quality, SBU lainnya kepada dewan pengawas yang nantinya disetujui dalam RAT.

5. Admin Pembiayaan²²

- a. Memberikan pelayanan dan pembiayaan kepada anggota.
- b. Merancang rencana pembiayaan.
- c. Menerima berkas pengajuan pembiayaan.
- d. Mengusulkan berkas pembiayaan hasil analisis kepada komisi pembiayaan.
- e. Melaksanakan analisis pembiayaan.
- f. Melakukan pembinaan anggota pembiayaan agar tidak macet

²¹ Company File KSPPS BMT AL HIKMAH

²² Wawancara dengan Bp. Muhari, S.Ag

- g. Melaksanakan administrasi pembiayaan.
 - h. Merancang laporan perkembangan pembiayaan.
6. Teller²³
- a. Melayani anggota baik penarikan maupun penyetoran tabungan atau angsuran.
 - b. Menghitung keadaan keuangan atau transaksi setiap hari.
 - c. Menyusun dan menyiapkan pengeluaran uang tunai yang telah disetujui oleh manager cabang.
 - d. Menandatangani formulir serta slip dari anggota serta mendokumentasikannya.
7. Customer Service
- a. Melayani nasabah yang membutuhkan informasi produk kepada calon anggota.
 - b. Memberi bantuan kepada anggota dalam melaksanakan proses pembukuan rekening simpanan.
 - c. Memberi bantuan anggota dalam proses penutupan rekening simpanan.
 - d. Memberi informasi saldo simpanan anggota.
 - e. Membuat buku simpanan untuk anggota.
 - f. Membuat berkas permohonan pembukuan rekening simpanan anggota.
 - g. Melayani anggota dan memberi informasi perbankan lainnya, terutama dalam proses permasalahan transaksi anggota.
8. Marketing
- a. Konsisten terhadap manajer pemasaran atas pekerjaan yang menjadi tanggungjawabnya.
 - b. Melaksanakan penagihan terhadap anggota yang mengajukan pembiayaan di BMT.
 - c. Melakukan penarikan tabungan milik anggota yang menabung tetapi tidak bisa datang ke kantor.

²³ Company File KSPPS BMT AL HIKMAH

- d. Menginformasikan produk-produk BMT kepada masyarakat.
- e. Menyampaikan pembiayaan kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk pengembangan bidang usaha atau yang lainnya.

H. Produk KSPPS BMT AL-HIKMAH Ungaran

KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran menganut sistem produk simpanan juga pembiayaan yang sesuai sistem syariah (bagi hasil) dan juga pelayanan jasa. Produk-produk KSPPS BMT AL HIKMAH Ungaran terbagi atas produk penghimpun dana dari para anggota dan juga menyalurkan dana dari anggota.

1. Produk Penghimpun Dana²⁴

Produk penghimpun dana di buat susai ketentuan syariah dengan sistem bagi hasil, terdiri dari beberapa jenis simpanan, yaitu

a. Simpanan Suka Rela (SIRELA)

Simpanan yang sesuai dengan ketentuan syariah yang terjangkau untuk anggota dan semua kalangan masyarakat dengan keuntungan bebas biaya administrasi. Simpanan Suka Rela ini berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah yadlomanah* (akad penitipan dengan seizin penerima dan pihak KSPPS BMT AL HIKMAH dapat memanfaatkannya). Penarikan dan penyetoran dapat dilakukan oleh pemegang rekening setiap saat.

Fitur :

- Diperuntukkan bagi anggota perorangan/lembaga.
- Syarat pembukaan simpanan yang sangat ringan.
- Bebas biaya administrasi bulanan
- Mendapatkan bagi hasil yang bertambah secara otomatis di rekening anggota setiap bulannya.
- Pembukaan rekening minimum Rp. 10.000,-
- Setoran selanjutnya minimum Rp. 10.000,-
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp. 10.000,-

²⁴ Brosur KSPPS BMT AL HIKMAH UNGARAN

- Penyetoran dan Penarikan Simpanan dapat dilaksanakan sewaktu-waktu pada jam kerja.

Syarat :

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT.
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening SIRELA
- Menyerahkan Fotocopy KTP/SIM yang masih berlaku
- Bagi anggota baru wajib membayar simpanan pokok sebesar Rp. 25.000,- dan simpanan wajib sebesar Rp. 10.000,-

b. Simpanan Pelajar (SIMPEL)

Simpanan Pelajar merupakan simpanan untuk pelajar atau mahasiswa yang ingin menyimpan dananya dan untuk mengajukan kesempatan beasiswa bagi pelajar yang berprestasi. Simpanan Pelajar ini berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah yadlomanah (akad penitipan dengan seizin penerima, pihak KSPPS BMT AL HIKMAH dapat memanfaatkannya). Penarikan dan penyetoran bisa dilakukan oleh anggota setiap saat.

Fitur :

- Ditujukan untuk pelajar/mahasiswa.
- Syarat pembukaan simpanan yang sangat ringan.
- Bebas biaya administrasi bulanan.
- Mendapat bagi hasil yang akan di masukkan ke rekening secara otomatis setiap bulan
- Pembukaan rekening minimum Rp. 10.000,-
- Setoran selanjutnya minimum Rp. 10.000,-
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp. 10.000,-
- Penyetoran dan Penarikan Simpanan dapat dilaksanakan sewaktu-waktu pada jam kerja.

Syarat :

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT.
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening SIMPEL

- Menyerahkan Fotocopy Kartu Pelajar / Kartu Mahasiswa.
- Bagi anggota baru wajib membayar simpanan pokok sebesar Rp. 25.000,- dan simpanan wajib sebesar Rp. 10.000,-

c. Simpanan Sukarela Qurban (SISUQUR)

Simpanan Sukarela Qurban adalah simpanan anggota untuk menyiapkan dana dalam pelaksanaan ibadah Qurban ataupun Aqiqah. Simpanan ini sesuai prinsip syariah dengan akad mudharabah.

Fitur :

- Ditujukan bagi anggota perorangan/lembaga
- Syarat pembukaan simpanan yang sangat ringan.
- Bebas biaya administrasi bulanan.
- Mendapat bagi hasil yang akan di masukkan ke rekening secara otomatis setiap bulan
- Pembukaan rekening minimum Rp. 25.000,-
- Setoran selanjutnya minimum Rp. 10.000,-
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp. 10.000,-
- Simpanan dapat diambil saat Ibadah Qurban ataupun Aqiqah.

Syarat :

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT.
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening SIRELA
- Menyerahkan Fotocopy KTP/SIM yang masih berlaku
- Bagi anggota baru wajib membayar simpanan pokok sebesar Rp. 25.000,- dan simpanan wajib sebesar Rp. 10.000,

d. Simpanan Ibadah Haji/Umroh (SIHAJI/UMROH)

Simpanan Ibadah Haji/Umroh adalah suatu inovasi baru KSPPS BMT AL HIKMAH yang di tujukan bagi anggota beragama muslim yang ingin melakukan ibadah haji/umroh.

Fitur :

- Ditujukan bagi anggota perorangan usia 10 tahun keatas.
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah.

- Bekerjasama dengan Bank Syariah Mandiri (BSM) dalam Online dengan SISKOHAT Kementerian Agama.
- Terdapat fasilitas pembiayaan Dana Talangan Haji atau Umroh sampai dengan Rp. 25.000.000,- dari KSPPS BMT AL HIKMAH (syarat dan ketentuan berlaku).
- Proses pembukaan rekening awal minimum Rp. 500.000,-
- Setoran berikutnya minimum Rp. 50.000,-
- Mendapat bagi hasil yang akan di masukkan sebagai tambahan dalam proses pembayaran biaya ibadah Haji/Umroh
- Pengambilan simpanan dilaksanakan setelah jangka waktu yang disepakati oleh anggota ketika sudah siap untuk melaksanakan Ibadah Haji/Umroh

e. Simpanan Suka Rela Berjangka (SISUKA)

Simpanan suka rela berjangka sesuai dengan ketentuan syariah yang memberikan keuntungan yang optimal bagi anggota KSPPS BMT AL HIKMAH. Simpanan Suka Rela Berjangka ini berdasarkan pada prinsip syariah dengan akad mudharabah muthlaqah (akad bagi hasil dimana anggota menyimpan dananya dan pihak KSPPS BMT AL HIKMAH bebas melakukan penyaluran pembiayaan tanpa adanya batasan asalkan tetap berdasar pada prinsip syariah).

Fitur :

- Diperuntukkan bagi anggota perorangan/lembaga.
- Jangka waktu yang diberikan fleksibel 6, 12, dan 24 bulan.
- Tidak diberikan biaya administrasi.
- Bagi hasil yang diberikan bersifat optimal dengan jumlah bagi hasil yang bersaing dengan lembaga lain.
- Mendapat bagi hasil yang akan di masukkan ke rekening secara otomatis setiap bulan.
- Jangka waktu dapat diperpanjang otomatis (*automatic roll over*).
- Setoran minimal Rp. 500.000,-.

- Simpanan ini dapat digunakan untuk jaminan dalam pengajuan pembiayaan di KSPPS BMT AL HIKMAH.

Tabel 3.1

Data Nisbah Bagi Hasil Simpanan Suka Rela Berjangka (SIRELA) KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

JANGKA WAKTU	NISBAH BMT	NISBAH ANGGOTA
6 Bulan	60 %	40 %
12 Bulan	50 %	50 %
24 Bulan	40 %	60 %

f. Simpanan Wajib Berhadiah (SI WADIAH)

Simpanan dengan akad wadiah dengan cara melakukan simpanan dana yang bertujuan untuk dititipkan untuk dijaga. Penyetoran simpanan ini dilakukan pada awal penyetoran sampai waktu yang disepakati biasanya 2 tahun, dan dana yang di setorkan tidak dapat diambil sewaktu-waktu. Dana yang disetorkan akan di investasikan untuk pembiayaan berbagai jenis usaha produktif masyarakat.

Dalam konsep simpanan wajib berhadiah ini di bagi berkelompok, yang satu kelompok biasanya 100 anggota. Anggota yang mendaftarkan diri pada simpanan ini akan mendapatkan hadiah menarik dan berhak mendapat kesempatan mendapatkan *Grand Prize* sepeda motor Honda Revo Fit yang akan di undi sesuai dengan persyaratan tertentu.

2. Produk Penyaluran Dana²⁵

Dalam produk penyaluran dana biasanya dalam bentuk pemberian pembiayaan untuk modal usaha dan sewa barang atau jasa. Terdapat beberapa produk pembiayaan yaitu :

- a) Prinsip Jual Beli *Murabahah*
- b) Prinsip Jasa *Ijarah*
- c) Prinsip *Mudharabah / Murabahah*

²⁵ Brosur KSPPS BMT AL HIKMAH Ungaran

Dalam penghimpunan dana nanti dana yang disimpan oleh anggota dikelola secara profesional dan produktif dalam bentuk pembiayaan untuk perkembangan ekonomi untuk umat. Terdapat beberapa produk pembiayaan yang dapat diambil anggota yang membutuhkan modal untuk usaha, pembelian suatu barang dan sewa barang atau jasa. Berikut ini akad pembiayaan :

a. Pembiayaan Multi Barang dengan Prinsip Jual Beli *Murabahah*

Akad *Murabahah* adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar harga pembelian barang ditambah keuntungan/laba dengan jumlah tertentu yang disepakati.

Dalam produk pembiayaan ini diperuntukkan untuk anggota yang ingin membeli suatu barang atau alat untuk usaha yang digunakan untuk melakukan kegiatan usaha anggota. KSPPS BMT Al Hikmah menyediakan dana untuk proses pengadaan barang tersebut dengan proses mudah, cepat dengan harga yang terjangkau.

Kelebihan pembiayaan guna kepemilikan Sepeda Motor di KSPPS BMT Al Hikmah :

- Membantu pengadaan semua jenis sepeda motor pabrikan jepang (HONDA, YAMAHA, SUZUKI, KAWASAKI)
- Persyaratan mudah dengan proses yang cepat.
- DP minimal 30% dari harga kendaraan yang diinginkan
- Keuntungan dihitung dari harga barang dikurangi dengan uang muka yang disetorkan
- Angsuran yang di setorkan lebih ringan di bandingkan dengan *Dealer/Leasing*
- Jangka waktu angsuran maksimal sampai dengan 3 tahun
- Jika menyelesaikan pembiayaan sebelum jangka waktu akan mendapat potongan dan tidak berhak dikenakan *penalty*

- Fasilitas Asuransi *Total Lost Only* (TLO), dengan ketentuan jika kendaraan terdapat kerusakan 70% akibat kecelakaan atau hilang maka nasabah akan mendapat asuransi.

b. Pembiayaan Multi Jasa dengan Prinsip Jasa *Ijarah*

Akad *Ijarah* adalah akad pemindahan hak guna atas barang atau jasa dalam waktu tertentu dengan pembayaran sewa barang/upah tanpa adanya pemindahan hak milik barang itu sendiri.

Pembiayaan ini diperuntukan untuk anggota yang terkendala dalam pembayaran biaya pendidikan, biaya sewa rumah, biaya sewa tempat usaha, biaya perawatan rumah sakit, biaya perjalanan dan biaya lainnya.

KSPPS BMT Al Hikmah bersedia menyediakan dana untuk pembayaran kebutuhan tersebut, dan anggota dapat mengembalikan biaya dan jasanya dengan proses angsuran sesuai dengan kesepakatan.

Syarat pengajuan pembiayaan :

- Siap menjadi anggota KSPPS BMT Al Hikmah.
- Mempunyai usaha atau penghasilan tetap.
- Mengisi lembar pengajuan pembiayaan yang telah ada
- Menyetujui untuk di survey apabila pihak KSPPS BMT Al Hikmah memerlukan
- Melengkapi persyaratan administratif
 1. Foto copy KTP Suami Istri
 2. Foto copy Kartu Keluarga (KK)
 3. Foto copy Surat Nikah
 4. Melampirkan foto copy BPKB kendaraan, sertifikat tanah/surat kios/los pasar
 5. Untuk jaminan BPKB kendaraan dilengkapi dengan foto copy STNK, sedangkan untuk jaminan sertifikat di lengkapi dengan SPPT terbaru dan surat keterangan dari kelurahan.

c. Pembiayaan Mitra Usaha dengan Kerjasama *Mudharabah / Musyarakah*

Pembiayaan ini di tujukan untuk anggota yang ingin mendapat modal dalam mengembangkan usaha yang dilakukannya agar usaha tersebut menguntungkan.

KSPPS BMT Al Hikmah siap menjadi mitra sebagai pemodal ataupun bermitra sebagai *partner* dalam mengembangkan usaha anggotanya.

Syarat Pengajuan Pembiayaan :

- Mempunyai usaha menguntungkan dan menjanjikan
- Siap untuk di survey lokasi usaha.
- Mengisi lembar pengajuan pembiayaan yang telah disediakan
- Melengkapi persyaratan administratif
 1. Foto copy KTP Suami Istri, Kartu Keluarga (KK)
 2. Foto copy data pendukung usaha
 3. Melampirkan foto copy BPKB kendaraan, sertifikat tanah / surat kios / los pasar.

I. Perkembangan Keuangan KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

Perkembangan dan pertumbuhan *asset* KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran dari tahun 2018 hingga tahun 2019 mengalami kenaikan yang cukup signifikan. Berikut data perkembangan keuangannya :

Tabel 3.2
Data Perkembangan Keuangan KSPPS BMT Al Hikmah
Tahun 2018 - 2019²⁶

KETERANGAN	Des-18	Des-19
Asset	Rp. 22,001,887,316.67	Rp. 22,228,139,023.89
Simpanan	Rp. 17,420,009,085.01	Rp. 17,860,464,731.38
Pembiayaan	-	Rp. 13,668,170,000.00
Out Standing / Baki Debet Pembiayaan	Rp. 13,666,017,042.00	Rp. 15,364,082,591.39
Sisa Hasil Usaha / Laba Rugi	Rp. 299,378,103.27	Rp. 309,877,444.83

Tabel 3.2
Data Perkembangan Simpanan KSPPS BMT Al Hikmah

Jenis Simpanan	Des '18	Des '19	KENAIKAN 2018 KE 2019	
			JUMLAH	%
SI RELA	13,718,096,678.13	12,979,997,899.31	(738,098,787.82)	-5,38
SI SUKA	1,491,075,000.00	1,837,000,000.00	345,925,000.00	23,2
SI SUQUR	79,748,871.89	102,376,854.48	22,925,000.59	28,37
SARAS	117,905,797.14	154,532,078.53	36,626,281.39	31,06
SIMPEL	178,721,238.45	228,409,700.36	49,688,461.91	27,8
SI HAJI	184,323,440.40	222,975,648.70	38,652,208.30	20,97
SI WADIAH	1,202,330,000.00	1,761,330,000.00	559,000,000.00	46,49
SI AMAN	447,808,050.00	558,842,550.00	111,034,500.00	24,8
SI WITA	-	15,000,000.00	15,000,000.00	100
TOTAL	17,420,009,085.01	17,860,464,731.38	440,455,646.37	2,53

²⁶ Company File, *Rapat Tahunan Anggota KSPPS BMT Al Hikmah Tahun 2019*

J. Program Kerja KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran Tahun 2020²⁷

- a) Bidang Organisasi dan Manajemen
 - 1. Peningkatan koordinasi pengurus, pegawai, dan DPS minimal 3 bulan sekali.
 - 2. Mengupdate skill Sumber Daya Insani (pengelola) dengan tetap aktif dalam diklat oleh PBMT atau dinas terkait.
- b) Bidang Usaha dan Keuangan
 - 1. Target peningkatan *asset* sebesar 6.79%
 - 2. Target peningkatan *outstanding* pembiayaan sebesar 5.26%
 - 3. Target peningkatan simpanan 6.02%
 - 4. Peningkatan simpanan pokok 3.19%, simpanan wajib 9.55%
 - 5. Mengoptimalkan sumber dana mandiri tanpa harus pembiayaan dari pihak luar
 - 6. Target peningkatan pendapatan sebesar 7.02%
 - 7. Target peningkatan sisa hasil usaha (SHU) sebesar 1.96%
- c) Bidang Sosial
 - 1. Meningkatkan kegiatan-kegiatan yang bersifat sosial kemasyarakatan yang berkoordinasi dengan PBMT.
 - 2. Kegiatan rutin donor darah setiap tiga bulan sekali.
 - 3. Senantiasa meningkatkan fungsi Baitul Maal Wa Tamwil untuk penggalangan dana melalui Zakat, Infaq, dan Shadaqoh baik melalui karyawan maupun anggota dan menyalurkannya dalam bentuk yang bermanfaat kepada yang membutuhkan.

²⁷ Company File, *Rapat Tahunan Anggota KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran*, Tahun 2019

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS

A. Konsep pemberian hadiah pada produk SI WADIAH pada KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran Ditinjau dari Penerapan Fatwa DSN MUI No.86/DSN-MUI/XII/2012 tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah

Untuk mendukung perkembangan Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia, di perlukan perundang-undangan yang berkaitan dengan Lembaga Keuangan Syariah yang dilakukan oleh MUI. Untuk menjamin jika operasional LKS tidak keluar dari landasan syariah, maka MUI membentuk lembaga khusus yang menangani masalah yang berhubungan dengan aktivitas Lembaga Keuangan Syariah yaitu Dewan Syariah Nasional (DSN). Dalam mengoperasionalkan lembaga keuangan syariah berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam menetapkan fatwa dibidang syariah.

Fatwa memiliki kedudukan penting dalam agama Islam. Fatwa atau keputusan ulama dinilai sebagai alternatif yang digunakan untuk memecahkan suatu permasalahan dalam perkembangan hukum Islam. Dalam hal hadiah pada penghimpunan dana Lembaga Keuangan Syariah di berlakukan Fatwa DSN MUI No.86/DSN-MUI/XII/2012. Pada Fatwa tersebut, hadiah adalah suatu pemberian yang mempunyai sifat yang tidak mengikat dan bertujuan agar nasabah loyal terhadap LKS seperti BMT itu sendiri. Ketentuan hukumnya membolehkan Lembaga Keuangan Syariah untuk menawarkan/memberikan hadiah pada suatu produk untuk tujuan promosi produk akan tetapi harus tetap memperhatikan ketentuan pada Fatwa tersebut.

Pada KSPPS BMT Al Hikmah sendiri selalu berusaha untuk menerapkan Fatwa DSN MUI tersebut kepada setiap produk yang di pasarkan. Apabila ada suatu produk yang belum sesuai dengan Fatwa DSN MUI tersebut maka akan ada perbaikan tersendiri bersama dengan seluruh jajaran pengurus KSPPS BMT Al Hikmah

Dalam Fatwa DSN MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang hadiah dalam penghimpunan dana di LKS dapat dirinci sebagai berikut yaitu:

No	Segi	Fatwa DSN No. 86/DSN-MUI/XII/2012
1	Wujud	<ul style="list-style-type: none"> - Wujudnya dalam bentuk barang/jasa, bukan berupa uang - Jika benda berwujud <i>haqiqi / hukumi</i> - Jika suatu benda diharuskan halal
2	Sumber Hadiah	<ul style="list-style-type: none"> - Sumber hadiah diwajibkan milik Lembaga Keuangan Syariah sepenuhnya, tidak milik nasabah - Jika suatu pemberian hadiah berasal dari dana pihak ketiga wajib dirancang secara internal.
3	Syarat	<ul style="list-style-type: none"> - Lembaga Keuangan Syariah boleh mengatur beberapa syarat tertentu selama tidak menjurus kepada praktek <i>riba</i>. - Hadiah harus di kembalikan, apabila penerima hadiah tidak bisa memenuhi syarat yang telah ditentukan LKS.
4	Cara	Pengundian dilakukan dengan cara langsung penunjukkan pemenang ataupun undian
5	Tujuan	<ul style="list-style-type: none"> - LKS tidak diperbolehkan memberi keuntungan pribadi untuk pada pegawai LKS - Pemberian hadiah tidak diperbolehkan untuk tidak jujur dan menjurus kepada <i>riba</i> yang terselubung. - Diwajibkan jauh dari <i>qimar (maisir)</i>, <i>gharar</i>, <i>riba</i> dan <i>akl al-mal bil bathil</i>

Konsep penerapan Fatwa DSN MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang hadiah dalam penghimpunan dana LKS di KSPPS BMT Al Hikmah.

No.	Segi	Praktik di Lapangan
1.	Wujud	<ul style="list-style-type: none"> - Hadiah utama sepeda motor honda revo fit. - Hadiah hiburan mesin cuci, kulkas, handphone, kipas angin, spreng, lampu emergency, kompor gas, blender. - Bingkisan menarik (alat dapur).
2	Sumber Hadiah	Margin (laba) KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran yang disimpan berapa persen setiap bulan untuk dana promosi pembelian hadiah.
3	Waktu	Februari dan Maret
4	Syarat	Saldo simpanan minimal Rp. 4.800.000,- yang telah di setorkan setiap bulannya Rp.200.000,- dan saldo tersebut tidak boleh diambil sampai waktu pengundian
5	Cara	Pemberian hadiah dilakukan dengan cara pengundian.
6	Tujuan	<ul style="list-style-type: none"> - Salah satu strategi promosi dan sebagai ikon khas dari KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran. - Mempertahankan kelayakan anggota

Dari tabel di atas dapat dianalisis sebagai berikut:

1. KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran dalam proses pemberian hadiah berupa benda berwujud seperti sepeda motor, kulkas, mesin cuci, kompor, blender, dll.
2. KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran dalam penerapan dan promosi telah sesuai dan pasti sehingga tidak memunculkan keraguan didalamnya.
3. KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran dalam pemberian hadiah dilakukan secara langsung melalui undian yang dihadiri oleh anggota simpanan Si Wadiah.
4. Hadiah promosi yang diberikan merupakan milik KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran, bukan milik nasabah.

Dalam hal ini maka secara hukum pemberian hadiah oleh KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran telah sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN MUI dan tidak menjurus kepada praktik *riba*.

B. Mekanisme pemberian hadiah pada produk Si Wadiah di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran

Suatu lembaga keuangan syariah dalam memasarkan produk yang dihasilkannya ada beberapa strategi digunakan salah satunya adalah memberi hadiah yang menarik guna meningkatkan minat nasabah/anggota terhadap produk yang dipasarkan. Cara pemberian hadiah ini diaplikasikan untuk produk penghimpun dana (*funding*) dengan akad wadiah.

Wadiah adalah akad penitipan barang atau uang antara pihak yang mempunyai barang atau uang dan pihak yang diberi kepercayaan dengan tujuan untuk menjaga keselamatan, keamanan, serta keutuhan barang atau uang. Wadiah dibagi menjadi dua yaitu *wadiah yad dhamanah* dan *wadiah yad amanah*. *Wadiah yad dhamanah* yaitu titipan yang selama belum dikembalikan kepada penitip dapat dimanfaatkan oleh pihak penerima titipan. Sedangkan *Wadiah yad amanah* adalah penerima titipan tidak boleh memanfaatkan barang titipan tersebut sampai si penitip mengambil kembali titipannya.

Hadiah sendiri adalah pelimpahan sesuatu dari seseorang tanpa ada penggantian dengan tujuan untuk memuliakan penerima. Hadiah (*hadiyah*) adalah suatu pemberian yang tidak mengikat dan berguna agar anggota loyal terhadap lembaga keuangan syariah (LKS).

KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran memiliki produk simpanan berhadiah yaitu Si Wadiah (Simpanan Wajib Berhadiah) yang merupakan produk penghimpun dana yang ada untuk menyalurkan dana kepada masyarakat melalui pembiayaan. Si Wadiah ini merupakan simpanan yang memakai akad wadiah (titipan). Simpanan ini mulai di terapkan di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran pada 12 Januari 2014 hingga sekarang kurang lebih sudah ada 9 kali pengundian simpanan Si Wadiah ini. Setoran simpanan ini dilakukan setiap bulan, dapat di ambil pada waktu tertentu dan simpanan ini di

salurkan untuk usaha yang menguntungkan dalam bentuk pembiayaan kepada berbagai jenis usaha.

Dalam Si Wadiah dibuat perkelompok, 1 kelompok kurang lebih terdiri dari 100 anggota. Setiap anggota berhak mendapat hadiah menarik dan berhak mendapatkan kesempatan memenangkan *Grand Prize* sebuah sepeda motor Revo Fit. Produk ini di perkenalkan dengan dua cara yaitu anggota atau calon anggota datang ke kantor KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran dan mendaftarkan diri, atau marketing menerapkan sistem jemput bola kepada anggota atau calon anggota, cara ini dilakukan untuk memberi kemudahan kepada anggota.²⁸

1. Ketentuan Produk

Dalam produk Si Wadiah terdapat syarat dan ketentuan sebagai berikut :

- a. Produk Si Wadiah dibagi menjadi kelompok, yang dalam setiap kelompok ada 100 orang.
- b. Pelaksanaan program selama 24 bulan.
- c. Setiap bulan menyetor dana sebesar Rp. 200.000,-
- d. Penyetoran simpanan Si Wadiah dapat disetorkan tanggal 1 sampai dengan tanggal 10 setiap bulannya.
- e. Simpanan anggota dapat diambil kembali seutuhnya setelah program Si Wadiah berakhir.
- f. Pengundaian dilakukan 1 kali yaitu pada bulan ke 25.
- g. Dalam program ini terdapat istilah telat yaitu:
 - Jika penyetoran simpanan diatas tanggal 10 setiap bulannya maka anggota tersebut telat tanggal.
 - Jika anggota tidak melakukan penyetoran pada bulan yang bersangkutan tetapi pada bulan berikutnya itu merupakan telat bulan.
- h. Jika peserta telat dalam pembayaran setoran simpanan maka :

²⁸ Wawancara dengan Bp. Muhari, S.Ag selaku pengurus

- Telat tanggal lebih dari 3 kali maka peserta tidak berhak mengikuti undian biasa dan tidak berhak dalam undian *Grand Prize* pada akhir periode
- Telat bulan sampai 3 kali berturut-turut maupun tidak, maka tidak terdaftar sebagai peserta undian dan tidak berhak ikut dalam *Grand Prize* tetapi juga keanggotaannya akan dicoret.
- i. Semua anggota yang telah ikut dalam program ini tidak berhak mengundurkan diri dari keanggotaan hingga jatuh tempo pada bulan ke 24.
- j. Bagi peserta berhak mendapatkan hadiah yang akan diundi di akhir periode.
- k. Yang berhak mengambil hadiah dari saldo simpanan adalah peserta yang terdaftar pada anggota Si Wadiah dengan nama anggota sesuai identitas diri atau bisa di wakikan dengan dengan membawa surat kuasa.
- l. Dalam proses pengambilan saldo simpanan atau pengambilan hadiah harus menunjukkan kartu Si Wadiah yang di terbitkan oleh BMT dengan di bubuhi tanda tangan lembaga.
- m. Peserta program harus menunjukkan identitas asli yang masih berlaku dalam proses pengambilan hadiah dengan harus menandatangani serah terima hadiah.
- n. Jika ada pengaduan mengenai hadiah undian maksimal 3 hari sejak diterimanya hadiah.
- o. Keputusan mengenai peraturan ini ada di pihak BMT dengan sebelumnya memberitahukan anggota mengenai perubahan peraturan ini.
- p. Jika terdapat sesuatu yang tidak termuat dalam peraturan ini maka akan dipelajari dan diatur kembali yang selanjutnya di usulkan jika memang perlu.

2. Penerapan SIWADIAH di KSPPS BMT Al-Hikmah

Dalam produk Si Wadiah ini terdapat tata caranya sebagai berikut :

- a. Calon anggota datang langsung mendaftar di kantor KSPPS BMT Al-Hikmah atau bisa konfirmasi pendaftaran pada marketing.
- b. Calon anggota mengisi lembar pendaftaran anggota BMT.
- c. Calon anggota mengisi lembar pembukaan rekening Si Wadiah.
- d. Calon anggota menyetorkan simpanan sebesar Rp.200.000,- dan wajib memyetorkan simpanan pokok sebesar Rp.15.000,- juga simpanan wajib Rp.10.000,-
- e. Penyetoran simpanan Si Wadiah sebesar Rp.200.000,- bisa langsung ke kantor KSPPS BMT Al – Hikmah atau bisa dititipkan ke marketing.
- f. Setiap anggota produk tersebut diperbolehkan untuk mendaftar lebih dari 1 kesempatan pendaftaran, misal dua, tiga, atau lebih rekening atas satu nama.
- g. Anggota wajib menyepakati jangka waktu penyetoran selama 24 bulan.
- h. Penyetoran simpanan Si Wadiah dilakukan setiap bulan mulai tanggal 1 agar berhak mengikuti undian *grand prize*.

3. Ketentuan Pemberian Hadiah Pada Produk SI WADIAH:

Dalam pemberian hadiah pada produk Si Wadiah terdapat beberapa ketentuan sebagai berikut :

1. Anggota yang ikut pengundian ialah anggota yang mempunyai jumlah simpanan berjumlah 24 bulan.
2. Anggota yang mendapatkan di periode pertama tidak berhak mengikuti undian periode kedua, ketiga dan seterusnya, tetapi berhak mengikuti undian *grand prize* di akhir undian.
3. Anggota yang berkesempatan mendapat hadiah yang akan di undi dengan 3 tahap pengundian.
 - a. Tahap pertama dilakukan pada bulan ke 9 dengan mengikutkan peserta yang telah membayar 8 putaran berturut-turut
 - b. Tahap kedua dilakukan pada bulan ke 17 dengan mengikutkan peserta yang telah membayar 16 putaran secara berturut-turut

- c. Tahap ketiga dilakukan pada bulan ke 25 dengan mengikutkan peserta yang telah membayar 24 putaran secara berturut-turut
4. Tiap tahap pembagian hadiah yang akan diundi terdiri dari :
 - a. Pada tahap pertama akan di undi 30 hadiah.
 - b. Pada tahap ke dua akan di undi 30 hadiah juga.
 - c. Pada tahap ketiga akan di undi 40 hadiah
 - d. *Grandprize* akan di undi pada tahap terakhir dan dilakukan oleh seluruh anggota.
5. Nama anggota yang terdaftar dalam anggota Si Wadiah atau perwakilan yang membawa surat kuasa atas nama peserta adalah yang berwenang mengambil hadiah undian.
6. Saat proses mengambil hadiah dan mengambil saldo simpanan makadari itu peserta wajib menyertakan surat resmi dari BMT yang dibubuhi tanda tangan lembaga.
7. Proses mengambil hadiah diwajibkan memberikan tandatangan serah terima hadiah dan menunjukkan identitas asli yang masih berlaku.
8. Jika ada pengaduan mengenai hadiah, pihak BMT bisa menerima maksimal 3 hari sejak diterimanya hadiah.

4. Mekanisme Pembagian Hadiah Pada Produk SI WADIAH:

Berikut ini tata cara proses pembagian hadiah pada produk Si Wadiah:

1. Sebelum pengundian dilakukan, pihak BMT memaparkan daftar hasiah yang akan diberikan di papan tulis yang sudah di siapkan.
2. Dalam proses pengundian hadiah yang ada di KSPPS BMT Al Hikmah masih melakukan cara yang manual yaitu dengam menggunakan sebuah toples yang berisikan potongan kertas yang sudah terdapat tulisan nomer anggota Si Wadiah.
3. Anggota kelompok datang dengan membawa nomer rekening yang tertera ada di surat pemberitahuan undian Si Wadiah.
4. Anggota mendaftarkan diri kepada petugas sesuai dengan nomer rekening tersebut.
5. Anggota menunggu pembacaan undian Si Wadiah.

6. Pihak BMT wajib memamparkan jenis hadiah yang akan di undi, sebagai contoh “pengundian untuk bingkisan menarik 1”
7. Anggota berhak mengambil nomer undian yang beruntung sebelum dibacakan oleh pihak BMT.
8. Jika sudah terdapat nomer undian pemenang maka pihak yang bertugas diwajibkan menulis nomor tersebut di papan tulis yang telah di sediakan serta jenis hadiah yang telah di dapatlan.
9. 100 hadiah yang telah di sediakan akan didapatkan anggota sesuai dengan nomer undian, kecuali *grand prize* sepeda motor dikarenakan itu merupakan hadiah utama tidak termasuk pada hadiah tersebut. Bagi anggota yang dalam penyetoran simpanan rutin sebelum tanggal 10 setiap bulannya maka ia berhak mengikuti undian *grand prize* sebuah sepeda motor revo .
10. Bisa dipastikan seluruh anggota berhak mendapatkan hadiah menarik jika sama dengan nomer yang dibacakan petugas.

5. Daftar Hadiah Periode Februari 2020

Tabel Hadiah *Grand Prize* Si Wadiah Tahun 2020

<i>Grand Prize</i>	Unit
Sepeda Motor	1

Tabel Hadiah Umum Si Wadiah Tahun 2020

Hadiah	Unit
Mesin Cuci	1
Kulkas	1
Handphone	1
Tabungan Si Rela @Rp.500.00,-	3
Kipas Angin	6
Kompor Gas 2 Tungku	6
Blender	9

Sprei Cantik	9
Lampu Emergency	21
Bingkisan Menarik	43

C. Analisis Kelebihan dan Kelemahan produk Si Wadiah di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran

KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran setelah kurang lebih 8 tahun berjalan, tetapi KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran hingga saat ini masih mendapat kepercayaan yang tinggi oleh masyarakat sekitar. Hal ini terbukti bahwa banyak sekali masyarakat yang membuka rekening siwadih pada tahun 2020 ini, sudah terdapat 3 kelompok yang telah mendaftar pada produk siwadih yang masing-masing kelompok terdiri dari 100 orang anggota.

Terdapat beberapa faktor yang menunjang para anggota mendaftar produk si wadih ini ialah :

- a. Strategi marketing mengambil setoran dari rumah ke rumah sangat memudahkan para anggota dalam membayar simpanan.
- b. Tingkat keamanan terhadap uang simpanan telah dijamin oleh lembaga yang resmi.
- c. Bonus yang diberikan oleh KSPPS BMT Al-Hikmah mampu bersaing dengan kompetitor yang lain.

Setelah peneliti memberikan pemaparan dalam hal produk siwadih di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran, pada bagian ini peneliti akan melakukan analisis SWOT untuk mengetahui kekuatan, kekurangan, peluang, dan ancaman dari produk siwadih di KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran.

1. Kekuatan (*strengths*)

- a. Dalam produk si wadih pembukaan rekening dan pembayaran simpanan mudah dengan sistem jemput bola
- b. Pembayaran simpanan tiap bulan sangat ringan hanya Rp.200.000,- akan mendapat hadiah menarik, dan tabungan akan dikembalikan utuh selama 24 bulan tanpa potongan.

- c. Dalam proses promosi produk melalui *door to door* dan promosi terus menerus oleh marketing sehingga calon anggota mengetahui produk yang akan di daftar.
- d. Dapat di jangkau oleh masyarakat luas, baik dari kalangan menengah maupun kalangan keatas.

2. Kelemahan (*weakness*)

- a. Simpanan yang disetorkan tidak dapat diambil sewaktu-waktu.
- b. Dalam proses pendaftaran anggota untuk mencapai 100 anggota diperlukan waktu yang lama.
- c. Jika anggota terlambat dalam proses pembayaran hingga tiga kali berturut-turut ia tidak berhak diikutkan dalam undian pada periode berikutnya.
- d. Jika anggota terlambat dalam proses pembayaran pembayaran hingga tiga kali berturut-turut, anggota tidak berhak diikutkan dalam undian *grand prize* Honda Revo Fit.

3. Peluang (*opportunity*)

- a. Sistem jemput bola yang mempermudah anggota dalam pembayaran simpanan itu merupakan suatu peluang yang dilakukan KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran
- b. Dengan produk siwadih yang mendapat hadiah menarik maka meningkatkan minat masyarakat untuk rajin menabung merupakan suatu peluang.
- c. Letak kantor pusat dan kantor cabang KSPPS BMT Al-Hikmah yang sudah tersebar di sekitar Kab. Semarang memberi peluang anggota untuk membayar simpanan dengan mudah.

4. Ancaman (*threats*)

- a. Banyaknya kompetitor yang memiliki produk simpanan berhadiah yang sejenis dengan siwadih.
- b. Kurangnya pemahaman masyarakat mengenai keberadaan lembaga keuangan syari'ah, sehingga masyarakat masih menganggap bahwa KSPPS BMT Al Hikmah sama saja dengan koperasi non syari'ah.
- c. Adanya keraguan masyarakat menabung di KSPPS BMT Al Hikmah karena alasan keamanan

D. Alasan Produk Si Wadiah Banyak Diminati Masyarakat

Banyak sekali inovasi yang dilakukan KSPPS BMT Al Hikmah dalam mengembangkan produknya salah satunya dengan mengeluarkan produk simpanan berhadiah, produk siwadiah. Produk Si Wadiah adalah produk yang banyak peminatnya. Dalam produk Si Wadiah anggota harus membayar simpanan sebesar Rp. 200.000,- perbulan dengan waktu 24 bulan. Apabila anggota melakukan penyetoran secara rutin dalam waktu 24 bulan maka akan mendapat hadiah menarik, mendapat bagi hasil simpanan, dan berhak mendapat kesempatan memenangkan *grand prize* 1 sepeda motor Honda revo. Beberapa kelebihan yang ditawarkan itu merupakan cara agar banyak anggota yang berminat mendaftarkan diri dalam simpanan ini.

Selain itu terdapat keuntungan yang diperoleh yaitu bebas biaya potongan bulanan dan terdapat layanan dari rumah ke rumah oleh para marketing sehingga memudahkan penyetor untuk melakukan penyetoran, dengan minat anggota dalam produk Si Wadiah ini maka anggota dapat berinvestasi menabung dengan mendapatkan keuntungan dari hadiah yang dibagikan juga bagi hasil yang akan di bagikan pada akhir periode simpanan.

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Berdasarkan pemaparan yang telah penulis jelaskan mengenai analisis pemberian hadiah produk Si Wadiah (Simpanan Wajib Berhadiah) di KSPPS BMT Al-Hikmah telah di simpulkan bahwa produk simpanan Si Wadiah menggunakan akad wadi'ah, dalam hal pengadaan hadiah KSPPS BMT Al Hikmah telah ada wujud yang merupakan hak milik dari pihak BMT sebelum di terima oleh anggota dan juga dalam pemberian hadiah oleh KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran konsep penerapannya telah sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN MUI Nomor 86/DSN-MUI/XII/2012 dan tidak menjurus kepada praktik *riba*.

Dalam metode pemberian hadiah untuk para anggota yang ada di KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran yaitu semua peserta yang terdaftar dalam produk Si Wadiah dipastikan mendapatkan hadiah dan bagi hasil pada akhir periode simpanan. Bagi anggota yang dalam penyetoran simpanan rutin sebelum tanggal 10 setiap bulannya maka ia berhak mengikuti undian *grand prize* sebuah sepeda motor revo.

B. SARAN

Berdasarkan uraian dari analisis dan kesimpulan, dalam penelitian ini, maka saran yang dapat dikemukakan oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. KSPPS BMT Al-Hikmah mungkin lebih berinovasi untuk proses pengembangan produk agar dapat bersaing dengan lembaga keuangan syariah yang lainnya.
2. Selama proses penghimpunan dana pada produk Si Wadiah mungkin KSPPS BMT Al Hikmah lebih mengamati staff marketing dalam proses pemasaran produknya.

C. PENUTUP

Alhamdulillahirabbil'alamin segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir dengan baik. Penulis sadar bahwa tugas akhir ini masih banyak kesalahan dan jauh dari kata sempurna dikarenakan terbatasnya kemampuan dan pengetahuan penulis.

Sekian Tugas Akhir yang penulis jabarkan, penulis menyadari dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini masih banyak kesalahan. Maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat membangun semangat penulis dan penulis berharap semoga Tugas Akhir penulis dapat bermanfaat bagi pembacanya.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah bin Abdurrahman Al-Bassam. 2006. *Syarah Bulughul Mahram, Terj. Thahirin Suparta. dkk.* Jakarta: Pustaka Azzam.
- Brosur KSPPS BMT AL HIKMAH UNGARAN
Company File, Rapat Anggota Tahunan, KSPPS BMT Al Hikmah, Tahun 2019
Company Profile KSPPS BMT Al-Hikmah Ungaran
- Fatwa DSN-MUI No. 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang *Hadiah Dalam Penghimpunan Dana Lembaga Keuangan Syariah*
- Hasil Wawancara dengan Bp. Muhari, S.Ag selaku pimpinan KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran
- Hikmat, Mahi M. 2011. *Metode Penelitian dalam Perspektif Ilmu Komunikasi dan Sastra.* Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Muslich, Ahmad Wardi. 2010. *Fiqh Muamalah*, Jakarta: Amzah.
- Ridwan, Muhammad. 2014. *Manajemen Baitul Maal Wa Tanwil (BMT).* Yogyakarta: UII Press Yogyakarta.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D.* Bandung: Alfabeta.
- Suhendi, Hendi. 2008. *Fiqh Muamalah.* Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Syafei, Rachmad. 2001. *Fiqh Muamalah.* Bandung: Pustaka Setia.
- Tan, Inggrid. 2009. *Bisnis dan Investasi sistem syariah.* Yogyakarta: Universitas Atma Jaya Yogyakarta.



BMT^{K S P S} AL HIKMAH
UNGARAN - KAB. SEMARANG

Kantor Pusat :

Jl. Jenderal Sudirman No.12 Lt.2,
Mijen Gedanganak Ungaran Timur 50519 Telp/Fax 024-6924415
E-mail : bmtalhikmahsmg@yahoo.co.id

SI WADIAH

**SIMPANAN
WAJIB BERHADIAH**

BMT AL HIKMAH



**GRAND
PRIZE
SEPEDA
MOTOR**

Hubungi :

**DAFTAR SEGERA !!!
DAPATKAN HADIAH MENARIK**

- 1 Mesin Cuci
- 1 Lemari Es
- 1 Handphone
- 3 Si Relas @Rp. 500.000,-
- 6 Kipas Angin
- 6 Kompor Gas 2 Tungku
- 9 Blender
- 9 Sprei Cantik
- 21 Lampu Emergency
- 43 Bingkisan Menarik



CARANYA MUDAH

- Setiap bulan menyeteror simpanan SI WADIAH sebesar Rp. 200.000,-
- Tiap anggota diperbolehkan untuk mendaftar lebih dari 1 kesempatan.
- Jangka Waktu penyeteroran selama 24 Bulan.
- Pengundian hadiah dilaksanakan pada akhir periode (bulan ke-25)
- Setiap anggota dipastikan akan mendapatkan hadiah sesuai undian yang diperoleh (sesuai ketentuan si wadiah)
- Menjadi Anggota BMT Al Hikmah
- Pendaftaran Rp. 20.000

NB : Hadiah Setiap saat bisa berubah disesuaikan dengan kondisi terkini



BMT^{K S P P S} AL HIKMAH
UNGARAN - KAB. SEMARANG

Kantor Pusat :
Jl. Jenderal Sudirman No.12 Lt.2, Mijen
Gedanganak Ungaran Timur 50519
Telp/Fax 024-6924415
email:bmtalhikmahsmg@yahoo.co.id

LAYANAN SIMPANAN





SIRELA

Simp. Sukarela Lancar

Simpanan Syariah yang sangat terjangkau bagi Anda dan semua kalangan masyarakat serta bebas biaya administrasi.

FITUR :

- Diperuntukkan bagi anggota perorangan / lembaga.
- Syarat pembukaan simpanan yang sangat ringan.
- Bebas biaya administrasi bulanan.
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah yadlomanah.
- Memperoleh Bagi Hasil Simpanan yang akan ditambahkan secara otomatis setiap bulan.
- Pembukaan rekening minimum Rp. 10.000,-
- Setoran selanjutnya minimum Rp. 10.000,-
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp. 10.000,-
- Penyetoran dan Penarikan Simpanan dapat dilaksanakan sewaktu-waktu pada jam kerja

SYARAT :

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT.
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening SIRELA
- Menyerahkan Foto copy KTP/SIM yang masih berlaku.
- Bagi Anggota Baru wajib membayar Simpanan Pokok sebesar Rp. 25.000,- dan simpanan wajib sebesar Rp. 10.000,-



SIMPEL

Simpanan Pelajar

Simpanan Pelajar merupakan simpanan yang ditujukan kepada para pelajar dan mahasiswa yang menginginkan memiliki rekening simpanan yang akan terus bertumbuh dan berkesempatan untuk mengajukan beasiswa bagi pelajar yang berprestasi.

FITUR :

- Diperuntukkan bagi pelajar / mahasiswa.
- Syarat pembukaan simpanan yang sangat ringan.
- Bebas biaya administrasi bulanan.
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah yadlomanah.
- Memperoleh Bagi Hasil Simpanan yang akan ditambahkan secara otomatis setiap bulan.
- Pembukaan rekening minimum Rp. 10.000,-
- Setoran selanjutnya minimum Rp. 10.000,-
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp. 10.000,-
- Penyetoran dan Penarikan Simpanan dapat dilaksanakan sewaktu-waktu pada jam kerja

SYARAT :

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT.
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening SIMPEL
- Menyerahkan Foto copy Kartu Pelajar / Kartu Mahasiswa.
- Bagi Anggota Baru wajib membayar Simpanan Pokok sebesar Rp. 25.000,- dan simpanan wajib minimal sebesar Rp. 10.000,-



SISUQUR

Simpanan Sukarela Qurban

Simpanan Syariah yang dirancang khusus bagi anda sebagai sarana mempersiapkan dana untuk melaksanakan ibadah Qurban atau Aqiqah.

FITUR :

- Diperuntukkan bagi Anggota perorangan / lembaga
- Syarat pembukaan simpanan yang sangat ringan.
- Bebas biaya administrasi bulanan.
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah.
- Memperoleh Bagi Hasil Simpanan yang akan ditambahkan secara otomatis setiap bulan.
- Pembukaan rekening minimum Rp. 25.000,-
- Setoran selanjutnya minimum Rp. 10.000,-
- Saldo minimum yang harus dipelihara Rp. 10.000,-
- Hanya dapat diambil pada saat akan melaksanakan ibadah Qurban atau Aqiqah.

SYARAT :

- Mengisi aplikasi pendaftaran anggota BMT.
- Mengisi aplikasi pembukaan rekening SISUQUR
- Menyerahkan Foto copy KTP/SIM yang masih berlaku.
- Bagi Anggota Baru wajib membayar Simpanan Pokok sebesar Rp. 25.000,- dan simpanan wajib sebesar Rp. 10.000,-



SIHAJI/UMROH

Simpanan Ibadah Haji/ Umroh

Simpanan Ibadah Haji/ umroh merupakan inovasi baru BMT AL HIKMAH yang dikhususkan bagi Anda Masyarakat Muslim yang berencana menunaikan Ibadah Haji/ Umroh.

FITUR :

- Diperuntukkan bagi anggota perorangan usia 10 tahun keatas.
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad Mudharabah.
- Bekerjasama dengan Bank Syariah Mandiri dalam Online dengan SISKOHAT Kementerian Agama.
- Tersedia fasilitas pembiayaan Dana Talangan Haji / umroh sampai dengan Rp. 25 juta dari BMT AL HIKMAH (syarat ketentuan & berlaku)
- Bebas biaya administrasi bulanan. Pembukaan rekening awal minimum Rp. 500.000,-
- Setoran berikutnya minimum Rp. 50.000,-
- Memperoleh Bagi Hasil Simpanan yang akan diakumulasikan sebagai tambahan dalam pembayaran biaya Ibadah Haji/ Umroh.
- Penarikan simpanan dapat dilakukan setelah jangka waktu yang telah disepakati atau anggota sudah siap untuk melaksanakan Ibadah Haji/ Umroh.

SISUKA

Simp. Suka Rela Berjangka



Sisuka merupakan Simpanan Berjangka dengan prinsip syariah yang memberikan hasil investasi yang optimal bagi anggota BMT AL HIKMAH.

FITUR :

- Diperuntukkan bagi anggota perorangan/lembaga.
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah muthlaqah (bagi hasil)
- Pilihan jangka waktu fleksibel 6,12 dan 24 bulan.
- Tidak dikenakan biaya administrasi.
- Bagi hasil yang optimal dengan nisbah yang kompetitif.
- Bagi hasil langsung menambah saldo Simpanan Harian.
- Jangka waktu dapat diperpanjang otomatis (automatic roll over).
- Setoran Minimal Rp. 500.000,-
- Dapat dijadikan jaminan pembiayaan di BMT AL HIKMAH.

JANGKA WAKTU	NISBAH BMT	NISBAH ANGGOTA
6 Bulan	60 %	40 %
12 Bulan	50 %	50 %
24 Bulan	40 %	60 %

Kantor Cabang :

- Mijen : Jl. Jenderal Sudirman No.12 Lt.1, Mijen
Gedanganak Ungaran Timur 50519
Telp/Fax 024-6924415
- Babadan : Komplek Ps. Babadan Blok E 23-25
Ungaran Barat 50518 Telp. 024 - 6922743
- Karangjati : Komplek Terminal Ps. Karangjati No. 11
Kec. Bergas 50552 Telp. 0298 - 525657
- Bawen : Jl. Samban - Jimbaran RT 01/01 Ds. Samban
Bawen Telp. 0298 - 521414
- Bandungan : Jl. Tirtomoyo No.07 Bandungan
Telp. 0298 - 711151
- Gunungpati : Jl. Raya Gunungpati - Boja Ds. Ngabean No.05
Gunungpati Kota Semarang
Telp. 024-6932092

PEMBIAYAAN MITRA USAHA

Kerjasama Mudharabah / Musyarakah

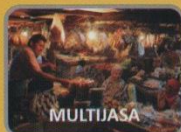


BMT^{K S P P S} AL HIKMAH
UNGARAN - KAB. SEMARANG

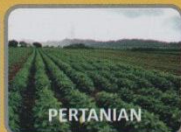
Fasilitas Pembiayaan diperuntukkan bagi Anggota yang menginginkan permodalan dalam pengembangan usaha yang digelutinya, agar usahanya tersebut menjadi lebih besar dan menguntungkan. BMT AL HIKMAH siap menjadi mitra sebagai pemodal ataupun bermitra sebagai partner dalam mengembangkan usaha anggota tersebut

SYARAT :

- Bersedia menjadi anggota BMT AL HIKMAH.
- Memiliki usaha produktif dan prospektif.
- Bersedia di survey lokasi usaha yang diajukan.
- Mengisi aplikasi pengajuan pembiayaan yang telah disediakan.
- Melengkapi persyaratan administratif.
 - Foto copy KTP Suami Istri.
 - Foto copy Kartu Keluarga (KK)
 - Foto copy data pendukung usaha.
 - Melampirkan foto copy BPKB Kendaraan, Sertifikat Tanah / Surat Kios / Los Pasar



MULTIJASA



PERTANIAN



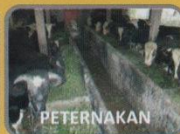
PERIKANAN



PERDAGANGAN



INDUSTRI
RUMAH TANGGA

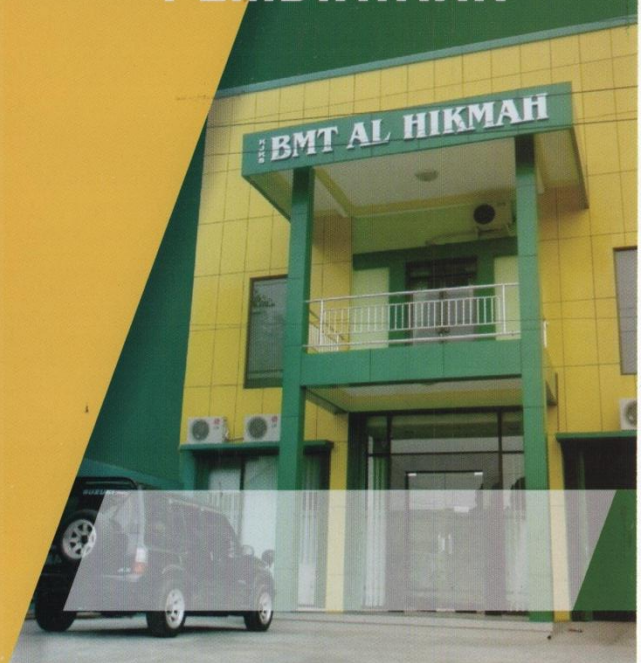


PETERNAKAN

Kantor Pusat :
Jl. Jenderal Sudirman No.12 Lt.2
Mijen Gedanganak Ungaran Timur 50519
Telp/Fax 024-6924415
E-mail : bmtalhikmahsmg@yahoo.co.id

LAYANAN

PEMBIAYAAN



PEMBIAYAAN MULTI BARANG

Dengan Prinsip Jual Beli Murobahah

Fasilitas Pembiayaan diperuntukkan bagi Anggota yang menginginkan memiliki barang atau peralatan usaha guna mendukung kegiatan usaha anggota. BMT AL HIKMAH siap membantu mewujudkan keinginan anda untuk memiliki barang impian tersebut dengan proses mudah, cepat dan harga terjangkau.

KEUNGGULAN PEMBIAYAAN PEMILIKAN SEPEDA MOTOR DI BMT AL HIKMAH

- Melayani Semua Jenis Sepeda Motor Pabrikan Jepang (HONDA, YAMAHA, SUZUKI, KAWASAKI).
- Persyaratan Mudah dengan proses cepat.
- Uang muka minimal 30% dari harga kendaraan yang diinginkan.
- Margin diperhitungkan dari harga pokok dikurangi dengan uang muka yang disetorkan.
- Total angsuran lebih ringan dibandingkan dengan Dealer / Leasing.
- Jangka Waktu Maksimal sampai dengan 3 tahun.
- Fasilitas Asuransi TLO (optional).



PEMBIAYAAN MULTI JASA

Dengan Prinsip Jasa Ijarah

Fasilitas Pembiayaan diperuntukkan bagi Anggota yang terkendala dalam membayar Biaya Pendidikan, Biaya Sewa Rumah, Biaya Sewa Tempat Usaha, Biaya Perawatan Rumah Sakit, Biaya Perjalanan dan Biaya Lain yang diperlukan. BMT AL HIKMAH siap membantu membayarkan kebutuhan Biaya tersebut dan anggota mengembalikan pembiayaan dan jasanya secara angsuran atau tempo sesuai dengan kesepakatan.

SYARAT :

- Bersedia menjadi anggota BMT AL HIKMAH.
- Memiliki usaha dan atau penghasilan tetap.
- Mengisi aplikasi pengajuan pembiayaan yang telah disediakan.
- Bersedia di survey apabila pihak KJKS BMT memerlukan.
- Melengkapi persyaratan administratif.
 - Foto copy KTP Suami Istri
 - Foto copy Kartu Keluarga (KK)
 - Foto copy Surat Nikah
 - Melampirkan foto copy BPKB Kendaraan, Sertifikat Tanah / Surat Kios / Los Pasar.
 - Untuk Jaminan BPKB Kendaraan dilengkapi dengan foto copy STNK, sedangkan untuk jaminan sertifikat dilengkapi dengan SPPT terbaru dan Surat Keterangan dari Kelurahan.

Biaya Sewa Tempat Tinggal

Biaya Sewa Tempat Usaha

Biaya Pendidikan

Biaya Pengobatan

Biaya Perjalanan

BIODATA LENGKAP

Nama : Safitri Ayu Yosiana

NIM : 1705015032

Jurusan : D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang

Tempat/Tanggal Lahir : Kab. Semarang, 17 April 1999

Alamat : Jl. Jalak Raya No. 30 Kuncen - Ungaran, Kab. Semarang

Judul Tugas Akhir : Mekanisme Pemberian Hadiah Pada Produk Si Wadiah Di
KSPPS BMT Al Hikmah Ungaran

Email : yossianasafitri17@gmail.com

No. Telp : 082230296030

Riwayat Pendidikan :

- SD Hj Isriati Moenadi Ungaran
- SMP IP Assalamah Ungaran
- SMA Negeri 2 Ungaran

Data Keluarga :

- Ayah : Abiyoso (Wiraswasta)
- Ibu : Hariyati Rahayu (Ibu Rumah Tangga)